



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**ESCUELA INGENIERÍA DE FINANZAS Y COMERCIO
EXTERIOR**

INGENIERÍA FINANCIERA

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de

INGENIERA EN FINANZAS

TEMA:

**ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA EN EL GREMIO DE MAESTROS
MECÁNICOS Y AFINES DE CHIMBORAZO, EN EL CANTÓN
RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO.**

AUTORA:

Uvidia Valdiviezo Tania Gabriela

RIOBAMBA-ECUADOR

2015

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en Finanzas, ha sido desarrollado por la Srta. TANIA GABRIELA UVIDIA VALDIVIEZO, ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Marco Vinicio Salazar Tenelanda
DIRECTOR DEL TRIBUNAL

Ing. Mariana Isabel Puente Riofrío
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD

Yo, TANIA GABRIELA UVIDIA VALDIVIEZO, estudiante de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Ingeniería Financiera y Comercio Exterior, Carrera de Ingeniería Financiera, afirmo que la tesis que presento es auténtica y original.

Las ideas expuestas en el presente trabajo de investigación y que aparecen como propias son en su totalidad de absoluta responsabilidad del autor.

Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

DEDICATORIA

Dedicare todo mi trabajo y sacrificio A Dios, quien es el que guía mi camino de una manera correcta.

A mis queridos y amados Padres y hermanas, ya que son ellos los que me apoyan y están ahí conmigo sin importar nada.

También a quienes me brindaron su apoyo económico y moral así como también supieron guiarme por el camino del bien enseñándome a enfrentar y sobrepasar los obstáculos de la vida.

Y a todas las personas especiales en mi vida, a mis queridos amigos que están presentes en mi vida y que me alegran la vida.

Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

AGRADECIMIENTO

Agradeceré en primer lugar agradezco a Dios por haberme dado la fuerza y el coraje necesario para cumplir con un sueño más en mi vida y a mi familia quienes han sido una parte esencial en el cumplimiento de este logro.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresa, Escuela de Ingeniería Financiera y Comercio Exterior, por ser una de las instituciones con mayor reconocimiento a nivel nacional, por haberme abierto las puertas para la preparación académica y formar una excelente profesional dispuesta a entregar todo en beneficio de la sociedad.

Al Ing. Marco Salazar, Director de la Tesis y a la distinguida miembro Ing. Mariana Puente quienes a más de apoyarme, me brindaron su experiencia y orientación para culminar con éxito este último paso en mi carrera profesional.

También al **GREMIO DE MAESTROS MECÁNICOS Y AFINES DE CHIMBORAZO**, quien me dio la apertura para la realización de mi tesis.

Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

ÍNDICE DE CONTENIDO

Carátula.....	i
Certificación del tribunal.....	ii
Certificado de responsabilidad.....	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido.....	vi
Índice de cuadros.....	ix
Índice de tablas	ix
Índice de gráficos	x
Índice de anexos	xi
Resumen ejecutivo	xii
Summary	xiii
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA	2
1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA	2
1.1.1. Formulación del problema de investigación	3
1.1.2. Delimitación del problema	3
1.2. JUSTIFICACIÓN	4
1.3. OBJETIVOS	5
1.3.1. Objetivo general	5
1.3.2. Objetivos específicos.....	5
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	6
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	6
2.1.1. Antecedentes históricos	6
2.1.2. Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo	6
2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	16
2.2.1. Sistema financiero	16
2.2.2. Cooperativismo y sus orígenes	17
2.2.3. El origen del cooperativismo de crédito	21
2.2.4. El arribo de las ideas cooperativas	22
2.2.5. La Ley de Cooperativas, el ahorro y crédito y el apoyo estatal	24

2.2.6.	Auge petrolero y despegue de las cooperativas de ahorro y crédito	25
2.2.7.	El desarrollo cooperativo de ahorro y crédito	26
2.2.8.	La historia inmediata, el cooperativismo y la revolución ciudadana, 2007-2012	27
2.2.9.	La economía popular y solidaria y el sector financiero popular	28
2.2.10.	El nuevo marco jurídico e institucional	29
2.2.11.	La ley orgánica de la economía popular y solidaria	32
2.2.12.	Regulación para fijar niveles de las cooperativas de la economía popular y solidaria	42
2.3.	IDEA A DEFENDER.....	42
2.4.	VARIABLES	43
2.4.1.	Variable Independiente	43
2.4.2.	Variable Dependiente	43
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO		45
3.1.	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	45
3.2.	TIPOS DE ESTUDIO DE INVESTIGACIÓN	45
3.3.	POBLACIÓN	46
3.4.	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	46
3.5.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	47
CAPÍTULO IV: PROPUESTA		59
4.1.	GENERALIDADES	59
4.1.1.	Introducción	59
4.1.2.	Objetivos	60
4.1.2.1.	Objetivo general	60
4.1.2.2.	Objetivos específicos	60
4.1.3.	Alcance	60
4.1.4.	Contenido	61
4.1.4.1.	Oferta.....	62
4.1.4.2.	Demanda.....	62
4.1.4.3.	Políticas	63
4.1.4.4.	Estrategias	64
4.1.4.5.	Promociones y publicidad	69
4.1.4.6.	Disponibilidad de recursos financieros	70

4.1.5.	Aspectos legales	71
4.1.5.1.	Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria “GREMMACH”	78
4.1.5.2.	Estudio Financiero	101
4.1.5.3.	Presupuesto	103
CONCLUSIONES		128
RECOMENDACIONES.....		128
BIBLIOGRAFÍA		130
ANEXOS		132

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N 01: Organigrama Estructural	10
Cuadro N°. 02: Hilo conductor	16
Cuadro N°. 03: Niveles de las cooperativas de la economía popular y solidaria	42
Cuadro N°. 04: Variables	44
Cuadro N°. 05: FODA	65
Cuadro N°. 06: Tasas Vigentes en el Mercado	68
Cuadro N°. 07: Organigrama estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria GREMMACH.....	76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°. 01: Actividad donde provienen sus ingresos.....	47
Tabla N°. 02: Ingresos mensuales que percibe	48
Tabla N°. 03: ¿Usted ha trabajado con una institución financiera?	49
Tabla N°. 04: Instituciones financieras con las que ha trabajado	50
Tabla N°. 05: Disponibilidad para ser socio de la Cooperativa de la Economía Popular y Solidaria	51
Tabla N°. 06: ¿Usted necesitaría de un crédito para financiar sus actividades?.....	52
Tabla N°. 07: Para qué actividad requiere un crédito	53
Tabla N°. 08: Monto necesario para financiar su actividad	55
Tabla N°. 09: ¿a qué tiempo realizara Ud. el préstamo una vez iniciada las funciones la cooperativa?	56
Tabla N°. 10: Ubicación de la institución financiera	57
Tabla N°. 11: Nivel de la cooperativa de la economía popular y solidaria	61
Tabla N°. 12: Remuneraciones y beneficios económicos	103
Tabla N°. 13: Muebles, enseres, equipos de oficina	103
Tabla N°. 14: Equipo de cómputo	104
Tabla N°. 15: Edificios	104
Tabla N°. 16: Materiales, mercadería e insumos - útiles de oficina	104
Tabla N°. 17: Materiales, mercadería e insumos - útiles de aseo y limpieza	105

Tabla N°. 18: Servicios varios- servicios básicos	105
Tabla N°. 19: Remuneraciones y beneficios económicos	106
Tabla N°. 20: Muebles, enseres, equipos de oficina	106
Tabla N°. 21: Equipo de cómputo	106
Tabla N°. 22: Equipo de seguridad	107
Tabla N°. 23: Materiales, mercadería e insumos - útiles de oficina	107
Tabla N°. 24: Servicios varios - publicidad y propaganda	108
Tabla N°. 25: Gastos diferidos.....	108
Tabla N°. 26: Muebles, enseres, equipos de oficina	109
Tabla N°. 27: Equipo de cómputo	109
Tabla N°. 28: Equipo de seguridad – otros	109
Tabla N°. 29: Gastos diferidos	110
Tabla N°. 30: Materiales, mercadería e insumos	110
Tabla N°. 31: Gasto de personal	111
Tabla N°. 32: Servicios varios	111
Tabla N°. 33: Depreciaciones	112
Tabla N°. 34: Amortizaciones	112
Tabla N°. 35: Otros gastos.....	113
Tabla N°. 36: Intereses y descuentos ganados	113
Tabla N°. 37: Costos fijos y variables – proyección del 10%	114
Tabla N°. 38: Aporte de los socios	114
Tabla N°. 39: Inversión inicial.....	115
Tabla N°. 40: Interés pagados en cuentas de ahorro.....	115
Tabla N°. 41: Interés por cobrar a cartera vencida	116
Tabla N°. 42: Intereses generados	116
Tabla N°. 43: Interés pagados en cuentas de ahorro	117
Tabla N°. 44: Interés por cobrar a cartera vencida	117
Tabla N°. 45: Cálculo de la utilidad	118

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico N°. 01: Actividad donde provienen sus ingresos	48
Grafico N°. 02: Ingresos mensuales que percibe	49
Grafico N°. 03: ¿Usted ha trabajado con una institución financiera?	50

Grafico N°. 04: Instituciones financieras con las que ha trabajado	51
Grafico N°. 05: Disponibilidad para ser socio de la Cooperativa de la Economía Popular y Solidaria	52
Grafico N°. 06: ¿Usted necesitaría de un crédito para financiar sus actividades?.....	53
Grafico N°. 07: Para qué actividad requiere un crédito	54
Grafico N°. 08: Monto necesario para financiar su actividad	55
Grafico N°. 09: Días para realizar trámites en la institución financiera	56
Grafico N°. 10: Ubicación de la institución financiera	57

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N°. 01: Encuesta dirigida a: “Miembros del Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo”	132
Anexo N°. 02: Valor asignado a comisiones	134
Anexo N°. 03: Rol de pagos	135
Anexo N°. 04: Mobiliario	136
Anexo N°. 05: Equipo de cómputo	137
Anexo N°. 06: Útiles de oficina.....	138
Anexo N°. 07: Publicidad	139
Anexo N°. 08: Útiles de aseo y limpieza	140
Anexo N°. 09: Equipo de seguridad	141

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene como objetivo el estudio de factibilidad para la creación de un Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria en el Gremio de Maestros Mecánicos y afines de Chimborazo en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo. Realizando un estudio de mercado, mediante el método inductivo y utilizando la encuesta. En base a los datos que se han generado y procesado, observamos que el proyecto es viable por tanto la intención será plasmarlo en la realidad generando un aporte al Estado Ecuatoriano, mediante la generación de créditos para impulsar el sector artesanal y automotriz, por ende a la productividad del país. El capital invertido de 32.772,03 se recuperará en el tercer trimestre, tenemos un PUNTO DE EQUILIBRIO de 104.604,02, un VAN de 14.900,38, un BENEFICIO COSTO de \$ 1,30 y una TIR de 32,33%. Además elaboraremos el marco legal, organigramas funcionales, procesos administrativos, estudio técnico financiero, presupuestos lógicos, reglamento y estatutos. Debe ser una institución flexible donde los colaboradores contribuyan con ideas y pueda generarse un ambiente óptimo de trabajo, establecida la Misión, Visión, Objetivos y Estrategias, seguir y tratar de que todas las decisiones que se tome se enfoque en las mismas. Motivar y capacitar al talento humano para obtener mayor versatilidad en el desempeño laboral, con profesionales calificados y comprometidos.

Palabras claves: estudio de mercado, factibilidad.

Ing. Marco Vinicio Salazar Tenelanda

DIRECTOR DEL TRIBUNAL

SUMMARY

This research aims to study the feasibility of creating a credit union of popular and solidary economy in the guild of master mechanics related to Chimborazo in the canton of Riobamba, at Chimborazo province, it conducted a market study by the inductive method and using the survey. It was based on the data generated and processed, we realized that the project is viable therefore intend to translate it into reality will generate a contribution to the Ecuadorian state by generating credits to boost the artisanal sector and automotive hence the productivity of the country \$32.772,03 invested capital will recover in the third quarter we have a balance of \$104.604,02; a NPV of \$14.900,38; a cost benefit of \$1,30 and IRR of 32,33%. Besides the elaboration of the legal framework, functional flowcharts, administrative, technical and financial study, logical budget, regulations and statutes. It should be a flexible institution where employees contribute with ideas and can generate an optimal working environment, established the mision, vision, objetives and strategies, and try to follow all decisions taken is the same approach. Motivate and train the human talent for more versatility on job performance with qualified and committed professionals.

KEY WORDS: feasibility, study market, versatility.

INTRODUCCIÓN

El sistema económico desde la Constitución de la República del Ecuador del 2008 está integrado por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, esta última incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Para ello fue necesaria la creación de una ley en la cual se regule y controle de manera responsable a estas instituciones muy importantes para el desarrollo del país. Se crea entonces la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

Las cooperativas han llegado a ser el pilar fundamental para el desarrollo económico del país captando en muchas de ellas a gran cantidad de socios, que de alguna manera pretenden y aspiran beneficiarse de créditos e incentivos que ofrecen estas instituciones sin fines de lucro, para ello necesitan obligatoriamente un ente regulador y controlador capaz de solventar proyectos y solucionar inconvenientes y sobre todo otorgue a las cooperativas y por ende a sus socios toda la confianza oportuna y responsable para un buen desenvolvimiento de sus operaciones, nace entonces la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, institución que no tendrá una tarea fácil ni sencilla ya que tendrá que suplir sus responsabilidades y obligaciones a lo que es la Superintendencia de Bancos y Seguros y llegar a ser una entidad autónoma, libre de toda incursión política y sobre todo apoyando al crecimiento de los grupos urbano marginales de nuestro país.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

Contar con financiamiento oportuno para emprender actividades productivas y económicas, ha sido una de las limitantes de los pequeños productores.

La constitución del Ecuador en su art. 283 establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine, la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El crédito, independientemente de si le damos el carácter de mercancía como se lo ha tratado al dinero, es un elemento dentro del sistema social que confiere poder político y económico, creo que el sistema financiero, aparte de canalizar el ahorro de las unidades superavitarias a las deficitarias que lo demandan para invertirlo o para financiar sus gastos.

Teniendo en cuenta que con el manejo del crédito y de los instrumentos que se utilizan en el sistema financiero, se puede fomentar o destrozar una actividad económica o a personas o factores de producción.

Existe un gran poder el que hay detrás del control del crédito, por esto considero que el sistema financiero que debemos buscar a futuro debe ser un sistema competitivo para que sea la organización del mercado y no la del estado la que lleve a determinar la asignación del crédito.

Esta es una opción financiera para los socios debido a que ellos son los núcleos económicos familiares y viven de las actividades que realizan y al obtener un crédito esto está dirigido exclusivamente para inyectar capital para sus actividades comerciales y así insertan en los procesos de desarrollo de la localidad, acceso a servicios financieros continuos y oportunos en condiciones ventajosas siempre y cuando hayan cumplido sin novedad con lo estipulado.

1.1.1. Formulación del problema de investigación

La iniciativa de la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria se da por la necesidad dinamizar la economía de los miembros del gremio y poder por obtener un crédito a bajo costo y con condiciones cómodas de pago ya que algunos de ellos no cumplen con los requisitos para poder obtener el mismo y así mejorar la situación económica en cada una de sus familias y muchas de las trabas que existen en las entidades financieras.

1.1.2. Delimitación del problema

CONTENIDO:

Campo: Economía Solidaria.

Área: Estructuras financieras solidarias locales.

Aspecto: Cooperativa de Ahorro y Crédito

ESPACIAL:

Provincia: Chimborazo

Cantón: Riobamba

Parroquia: Yaruquíes

Sector: Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo

TEMPORAL:

Enero 2015 - Junio 2015

Objeto: Elaboración de un proyecto factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en el Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo en función de la Economía Popular y Solidaria relacionado con el microcrédito y las micro-finanzas, cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo.

Campo: Un Proyecto de Factibilidad.

1.2. JUSTIFICACIÓN

Durante la última década, la pobreza, la desigualdad en la distribución del ingreso y el desempleo se han mantenido como los principales problemas sociales. Por tanto las prioridades para las políticas sociales deberían ser la reducción de la pobreza y la igualdad, ofertando un nuevo modelo económico para lograr un verdadero desarrollo social y económico basado en los principios de solidaridad, reciprocidad, la minga, conservación ambiental respeto a la madre naturaleza, igualdad de género y otros. Con esto contribuiríamos al desarrollo financiero de sus socios; a propiciar una cultura de ahorro e inversión; obteniendo un crédito a bajo costo para beneficio de sus socios; apoyando el empoderamiento y autonomía económica de los mismos y mejorando la calidad de vida de sus socios y sus familias.

El gobierno en la actualidad lo más fácil que ha podido hacer para que la sociedad pueda salir adelante con una economía solidaria y de desarrollo es aumentar el dinero que reciben mediante un bono solidario, o bono de desarrollo humano, pero esto no es suficiente, ya que es una cantidad muy infanta, razón por la cual se busca la manera de poder salir adelante económicamente y esto se lleva a cabo a través de los créditos los cuales se pueden obtener de las instituciones financieras.

Es por este motivo que el proyecto que se está realizando en el **Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo** para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito es para que sus socios puedan acceder a muchos de los servicios que brindará la misma para así poder mejorar su calidad de vida, obtener un mejor desarrollo social y económico.

Se realizará un estudio de factibilidad, y al contar con los resultados se proyectará la creación de una institución financiera misma que debe contar con todos los pasos y requisitos que la Súper de Bancos y de Cooperativas, exige dentro de la ley de Instituciones financieras, y las tasas que se rige por el Banco Central.

Esto se puede lograr gracias a una mensualidad que se fijará entregar, destinándose a créditos, obviamente con menores costes ofrecidos en las instituciones financieras, esto se consideraría una fuente de financiamiento para proyectos de inversión para que los socios puedan tener liquidez, ayudando de esta manera a los socios que no pueden ser considerados como sujeto de crédito por la banca comercial y además se basa en la

confianza que tienen los socios entre ellos mismos, a reglas y condiciones en los cuales se basaran para otorgar dicho crédito.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo general

Realizar un estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria en el Gremio de maestros mecánicos y afines de Chimborazo, en el cantón Riobamba, año 2015.

1.3.2. Objetivos específicos

- Realizar un estudio de mercado para determinar si es factible la creación de la cooperativa de ahorro y crédito de la Economía Popular y Solidaria en el gremio.
- Elaborar un análisis donde determine la oferta y la demanda de los servicios que ofrecerá la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria.
- Elaborar estatutos, reglamento interno, reglamento de crédito y demás instrumentos de gestión para la aprobación de la cooperativa de ahorro y crédito de la Economía Popular y Solidaria.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1. Antecedentes históricos

Después de buscar información en la biblioteca de la Facultad de Administración de Empresas, se pudo determinar que si existen temas afines al cual se investiga, así como también de otras instituciones, se logró comprobar que si existen investigaciones respecto al tema que se indaga, razón por la cual este trabajo va a constituir uno de los aportes en donde se dará a conocer sobre la creación de una cooperativa de ahorro y crédito de la economía popular y solidaria en el Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo, año 2015, con el fin de presentar una nueva manera de crear una cooperativa con las nuevas leyes que rigen al país.

Además la intención del presente estudio ha determinado la necesidad de establecer las orientaciones asumidos por varios autores respecto a trabajos elaborados anteriormente que son de cierta semejanza los criterios de dichos estudios.

2.1.2. Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo

a) Reseña histórica

En aquellos tiempos luego de conocer la aprobación de la ley de defensa de Artesano en el años de 1953 un maestro mecánico llamado Víctor Manuel Bredi busca e los talleres mecánicos de la provincia de Chimborazo con sede en la ciudad de Riobamba, luego de las reuniones previas realizadas en su casa las mismas que no tuvieron la acogida esperada tal vez por desconocer el verdadero significado de pertenecer a una organización.

En el años 1954 gracias a la constancia y amor clasista se da la primera reunión de pocos profesionales amantes de su trabajo tales como Víctor Bredi, Aníbal Moncayo, Víctor Gallegos, Gonzalo Vaca, Olmedo Falconí, Cristóbal Moncayo, Carlos Mejía, los hermanos Carlos y Luis Ortega, Vicente Maldonado, Arquímedes Vinueza, Víctor Arguello, Jorge Andrade, Carlos Buenaño, Carlos Méndez, Luis Granda, Estanislao Cachiote, Leonardo Olovillo y Fernando Bedón; de esta primera reunión se elige la

primera directiva que quedara conformado de la siguiente manera: Víctor Bredi, Secretario General; Aníbal Moncayo, Secretario de Actas; Víctor Gallegos, Tesorero. Consecuentemente se funda el 20 de agosto de 1959 y jurídicamente reconocida el 4 de Abril de 1961 con el nombre de: SINDICATO DE MAESTROS MECÁNICOS DE CHIMBORAZO.

Aquí damos a conocer los principales logros alcanzados en las diferentes administraciones; primeramente se preocupan de capacitar a profesionales mediante la organización de cursos de titulación. La compra del terreno para la construcción de nuestra sede social se cristaliza el 28 de mayo de 1980 cuando fuera presidente el Sr. Bolívar Burbano.

En la presidencia del Sr. Alfonso Vacacela se reformó el estatuto y desde entonces se llamarían SOCIEDAD DE MAESTROS MECÁNICOS Y ANEXOS DE CHIMBORAZO, siendo aprobado el 5 de agosto de 1982, se da inicio a una construcción formado por una comisión pro-construcción asignada a los compañeros Bolívar Burbano, Luis Guadalupe, Manuel Ñuñez, David Haro y José Paguay, quedando construida la primera loza y puesto ladrillo a los costados.

En el año 1987 asume la presidencia el compañero José Paguay siendo reelegido por tres administraciones y con el apoyo de los compañeros-socios lograron varios objetivos como: poner puertas enrollables, un medidor de luz, dos cursos de titulación artesanal para los que no lo tenían, se pudo obtener fondos para poder fundir la segunda loza y terminar el enlucido de la primera planta.

En el año 1993 asume la presidencia interinamente el Sr. Julio Acosta; asumiendo la presidencia el 20 de agosto de 1993 el Sr. Luis Guadalupe para el período 1993-1995 quien continúa con los proyectos que dejaron la anterior directiva

Se alcanzaron varios logros gracias a la participación desinteresada de los organizadores del NOVENO CURSO DE TITULACIÓN ARTESANAL y la colaboración de los socios que apoyaron con la cantidad de \$40,00 cada uno se pudo realizar el DÉCIMO CURSO DE TITULACIÓN y se pudo terminar con la construcción de la sede social.

En los años de 1995 y 1997 fue presidente el Sr. Gustavo Jirón. En los años de 1997-1999 lo fue el Sr. Bolívar Burbano consiguiendo por segunda vez un premio y una asignación del Consejo Provincial.

Para el periodo de 1999-2001 el Sr. Manuel Haro toma la presidencia, quien registró a la directiva en el Ministerio de Trabajo y Recursos Humanos, canalizó la asignación del Consejo Provincial de Chimborazo y con la contribución de los socios construyó el cerramiento de la sede social, capacitó a los socios sobre Tributación y participaron activamente para la consecución de la tarifa 0 (cero) para los artesanos calificados por la Junta de Defensa del Artesano, se realizó un censo de talleres de mecánica y arma en la ciudad de Riobamba, donde se da a conocer sobre la Ley de Transito que se aplicara a los talleres de mecánica y armas.

En los periodos 2003-2005; hasta la actualidad dirige la institución el sr. Vicente Montalvo, en donde se realizan cursos de Titulación, fondos que fueron destinados para la construcción de la tercera planta de la sede social, quedando pendiente los acabados, se realizaron trámites pertinentes en el Ministerio de Trabajo y Empleo y Recursos Humanos para conseguir la aprobación de las reformas al estatuto, siendo aprobado mediante acuerdo Ministerial N° 0016 de fecha 16 de Febrero de 2005 con nombre de **“GREMIO DE MAESTROS MECÁNICOS Y AFINES DE CHIMBORAZO”**

Debemos mencionar que las actividades realizadas por el gremio son de vital importancia y que con la colaboración de cada uno de los socios y su aporte valioso hemos salido adelante y ubicarle a nuestra organización en un sitio preponderante de prestigio y respeto ante la sociedad, haciendo honor al slogan **“TRABAJO, UNIÓN Y PROGRESO”**

b) Misión

Ser una organización independiente, autónoma y democrática, para luchar por el mejoramiento y defensa de los intereses económicos, sociales, profesionales y laborales de los profesores afiliados al **GREMIO DE MAESTROS MECÁNICOS Y AFINES DE CHIMBORAZO**; desarrollando una función sindical: honesta, transparente y de calidad, que resuelva la problemática de mejorar las condiciones de vida del artesano, así como su contribución a garantizar y elevar la calidad del trabajo ofrecido. Los profesores afiliados al sindicato al GREMMACH, están unidos, convencidos y

comprometidos solidariamente con los principios, valores y objetivos estatutarios de la organización gremial para alcanzar sus aspiraciones de equidad y justicia social.

c) Visión

El Gremio de Maestros Mecánicos y Afines De Chimborazo, es una organización de servicio y gestión corresponsable, fuerte, confiable, efectiva y con sentido de responsabilidad social, en lucha por el mejoramiento y defensa de los intereses económicos, sociales, profesionales y laborales de cada miembro, así como en la defensa según términos del artículo tercero constitucional. Los profesionales afiliados al gremio están unidos, convencidos y comprometidos solidariamente con los principios, valores y objetivos estatutarios de la organización gremial para alcanzar sus aspiraciones de equidad y justicia social.

d) Objetivos y finalidades

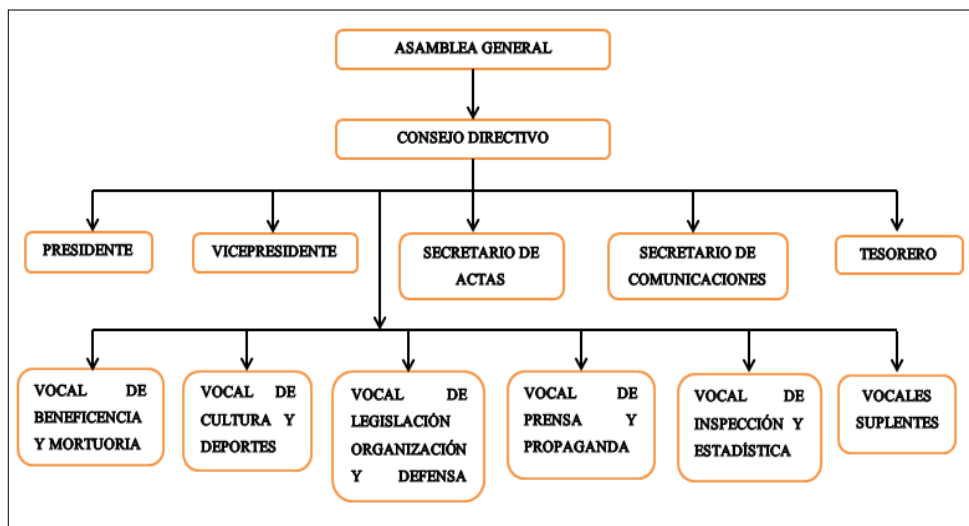
Los objetivos y finalidades del Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo son:

- El mejoramiento social, clasista, intelectual, profesional, moral y económico de todos sus afiliados;
- El fiel cumplimiento de los deberes de acuerdo con lo que prescribe el presente Estatuto y la exigencia del reconocimiento de los derechos inalienables de los afiliados de conformidad con la Ley de Defensa del Artesano y sus Reglamentos; así como también las leyes del Código de trabajo en lo que no se oponga a la Ley artesanal y demás normas del convivir social;
- Fomentar el acercamiento clasista entre Instituciones sindicales y gremiales dentro y fuera del País, siempre y cuando tengan las mismas inquietudes en un ambiente libre y democrático;
- Asistir obligatoriamente a los Congresos Artesanales, fomentando el compañerismo y la solidaridad de la clase artesanal en general; enviar sus delegados ante el Congreso respectivo;
- Crear la caja mortuoria en beneficio de quienes el socio señale oportunamente como beneficiarios, no habiendo expresado esa voluntad le corresponderá a la esposa del socio, de no existir ésta se entregará a los hijos; de no existir éstos, a los padres siempre que probaren haber estado dependiendo del socio fallecido;

- Realizar cursos de capacitación profesional en la rama de mecánica y afines, así como a formar conciencia de clase y responsabilidad en el ejercicio de sus actividades;
- Crear la cooperativa de Ahorro para ayuda mutua de los socios; previo el cumplimiento de las leyes que para el efecto se encuentran vigentes.
- Coadyuvar a elevar el espíritu de fraternidad entre los afiliados con medios de distracción honesta como: conferencias culturales, lecturas, juegos de salón, paseos y deportes.

e) Organigrama estructural

Cuadro N° 01: Organigrama Estructural



Fuente: Estatutos de GREMMACH

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

f) Organigrama funcional

DEL PRESIDENTE

- a) Es función del presidente, representante legal, judicial y extrajudicialmente al Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo y deberá:
- b) Cumplir y hacer cumplir al presente Estatuto, Reglamentos y todas las resoluciones emanadas de la Asamblea General y el Consejo Directivo;

- c) Convocar y presidir las Sesiones Ordinarias y Extraordinarios, en caso de enfermedad u otros deberá dar aviso inmediato al Vicepresidente para que le sustituya;
- d) Rendir ante las Asamblea General el correspondiente informe escrito anual de las labores realizadas por su aprobación;
- e) Rendir ante la Asamblea General el correspondiente informe escrito anual de las labores realizadas para su aprobación;
- f) Legalizar con su firma las actas, comunicaciones, pagos en general y todo lo resuelto por la Asamblea General o que guarde relación con sus funciones;
- g) Durante la sesión podrá conceder la palabra a cada socio que solicitare previamente hasta por 2 ocasiones, siempre que no se aparte del tema de discusión y por el tiempo de 3 minutos;
- h) Terminada la discusión de cada moción, ordenara leer la redacción del asunto discutido , advirtiéndolo que va a ser sometido a votación para de acuerdo al resultado aprobar o negar;
- i) Exigir al tesorero que deposite los fondos del Gremio en la institución que se haya designado para el efecto;
- j) Será moral y pecuniariamente responsable de todos los gastos e inversiones que no hayan sido autorizadas
- k) No será responsable de los actos privados e individuales de los socios en reuniones sociales y políticas;
- l) Vigilar que todos los vocales y comisiones cumplan con sus funciones;
- m) Tomará el juramento a los socios que ingresaren al Gremio;
- n) Dará por terminada la sesión si observare que en ella hay desorden o falta de cultura de los socios.

DEL VICEPRESIDENTE

- a) Asistir a las sesiones de Consejo Directivo;
- b) Asumirá la responsabilidad del presidente en caso de que este faltare por razones de fuerza y mayor, cumpliendo con el literal a de PRESIDENTE;
- c) Convocar y presidir las Sesiones Ordinarias y Extraordinarias, en caso de enfermedad u otros, deberá dar aviso inmediato para que este lo sustituya;

- d) En caso de renuncia o ausencia definitiva del presidente, asumirá la representación legal la institución.

DEL SECRETARIO DE ACTAS

- a) Poner a consideración el Orden del Día, el mismo que será formado de acuerdo con el Presidente;
- b) Tener al día las actas y los libros que estén a su cargo, así como también archivar informes de los diferentes secretarios, anotar minuciosamente todas las resoluciones acordadas en las sesiones;
- c) Legalizar con su firma: actas, acuerdos, resoluciones, diplomas y todo lo referente a su función;
- d) Conferir copia certificada de documentos de la Institución al socios previo la autorización del Presidente, sujetándose al Reglamento Interno;
- e) Tomar nota de los Miembros de la directiva y de los socios presentes ara hacer constar en las actas.

DEL SECRETARIO DE COMUNICACIONES

- a) Convocar a sesiones ordinarias y extraordinarias, cuando así lo autorice el Presidente o la Asamblea;
- b) Contestar y enviar las comunicaciones recibidas, entregar acuerdos que se resolvieren como también archivara las originales recibidos y las copias de las que se envíen con autorización del Presidente;
- c) Conferir copia certificada de cualquier documento de archivo a los asociados que lo solicitaren por escrito y que hayan obtenido la autorización respectiva del Presidente de acuerdo al Reglamento Interno.

DEL TESORERO

- a) Llevar cuenta detallada del movimiento de caja y presentar los libros de contabilidad ante la comisión fiscalizadora, las misma que será nombrada por la Asamblea General; podrá pedir asesoramiento a un contador federado CPA;
- b) Recaudar obligatoriamente las cuotas y más obligaciones económicas de los socios mantenerlas bajo su responsabilidad;

- c) Depositará los fondos de la institución de acuerdo a lo consignado en el literal I de funciones del Presidente siendo responsable directo de este fondo.
- d) Firmará conjuntamente con el presidente las ordenes de pagos y más documentos relacionados con las función a su cargo, si no llenare este requisito dicho pago o documento será NULO;
- e) Por solicitud del Consejo Directivo Asamblea General, dará un informe verbal del movimiento económico, presentara el informe completo escrito anual de los ingresos y egresos, así como los saldos de cuenta corriente y libreta de ahorros para su aprobación;
- f) Conjuntamente con el Presidente, realizará el Acta de Entrega Recepción por Inventario de las pertenencias de la Institución debidamente firmadas por los Presidentes y tesoreros entrantes y salientes;
- g) Queda terminantemente prohíbo realizar préstamos a los socios, ni aun por resolución de la Asamblea General;
- h) Una vez concluida la fiscalización y en caso de haber faltante, firmaran una letra de cambio el Tesorero y como aval el Presidente; documento que reposara en poder del Vocal de Legislación, quien realizara el trámite legal correspondiente.

DEL VOCAL DE BENEFICENCIA Y MORTUORIA

- a) Se informara personalmente de cualquier accidente, enfermedad, falleciente u otros que ocurriera a algún socio que se encuentre en goce de sus beneficios y dar aviso inmediato al Directivo, para fines pertinentes;
- b) Responsabilizarse de los fondos que serán entregados para la Caja de Beneficencia y Mortuoria;
- c) Indagar el sistema apropiado para la creación de la caja Mortuoria y beneficencia para los socios;
- d) Dar apoyo eficaz y oportuno a los socios que así lo decida la Asamblea General dentro de los servicios sociales establecidos o que posteriormente se establecieran y que estos lleguen por igual a los agremiados que reúnan los requisitos para ser beneficiario;
- e) Cuando falleciere un socio y no hubiere un miembro familiar presente, el Gremio de Maestros Mecánicos por medio de esta Vocalía, se hará cargo de los funerales.

DEL VOCAL DE CULTURA Y DEPORTES

- a) Fomentar la cultura y el deporte entre los socios procurando la participación de todas las disciplinas de la Institución en las competencias organizadas por gremios similares;
- b) Promover charlas y conferencias, organizar cursos de perfeccionamiento encaminados a la culturización y adelanto técnico-profesional;
- c) Citar y asistir obligatoriamente a los actos culturales y deportivos organizados por la Institución;
- d) Organizar eventos culturales o deportivos con motivo del aniversario de la institución;
- e) Organizar, atender y cuidar la biblioteca, incrementando mediante adquisidor y pedidos de libros, revistas y cuadros de valor cultural o artístico a las diferentes entidades de cultura;
- f) Hacerse cargo mediante inventario, guardar y tener bajo sus custodia y responsabilidad la biblioteca, cuadros, implementos y trofeos deportivos, adquiridos y alcanzados por la institución;
- g) Presidir las condiciones de protocolo en cualquier compromiso social de la institución dentro y fuera de la ciudad;
- h) Las sumas de dinero que ingresaren por concepto de actos sociales y deportivos, serán recaudadas por esté y entregados contra recibo al Tesorero de la institución.

DEL VOCAL DE LEGISLACIÓN, ORGANIZACIÓN Y DEFENSA ARTESANAL

- a) Trabaja por el cumplimiento de las leyes que favorezcan a nuestra clase;
- b) Atender en toda circunstancia a la defensa individual y colectiva de los socios;
- c) Velar por la disciplina y el fiel cumplimiento estatuto y reglamento, deberes sociales y consideraciones que deben guardar entre los asociados;
- d) Conjuntamente con el vocal de estadística realizara visitas al o los talleres que estén contraviniendo de la ley y sus reglamentos y realizar la inspección del taller del socio aspirante;
- e) Servir de Fiscal en todo acto que se requiera para defender o acusar en bien de la Institución.

DEL VOCAL DE PRENSA Y PROPAGANDA

- a) Crear y mantener la publicación en los medios de difusión, emitir boletines de prensa de las actividades que se va a desarrollar o desarrolla el Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo;
- b) Encausar la propaganda procurando obtener mediante trabajos individuales y directos el mayor número de los socios y el máximo prestigio de la Institución;
- c) Estar atento al desenvolvimiento y adelanto relacionado con la clase artesanal;
- d) Fomentar las relaciones entre organizaciones similares a nivel nacional;
- e) Elaborar boletines mensuales internos, de común acuerdo con el Consejo Directivo;
- f) Invitar personalmente o por medio de comunicaciones a los socios para que participen en seminarios, cursos, conferencias y otros.

DEL VOCAL DE INSPECCIÓN Y ESTADÍSTICA.

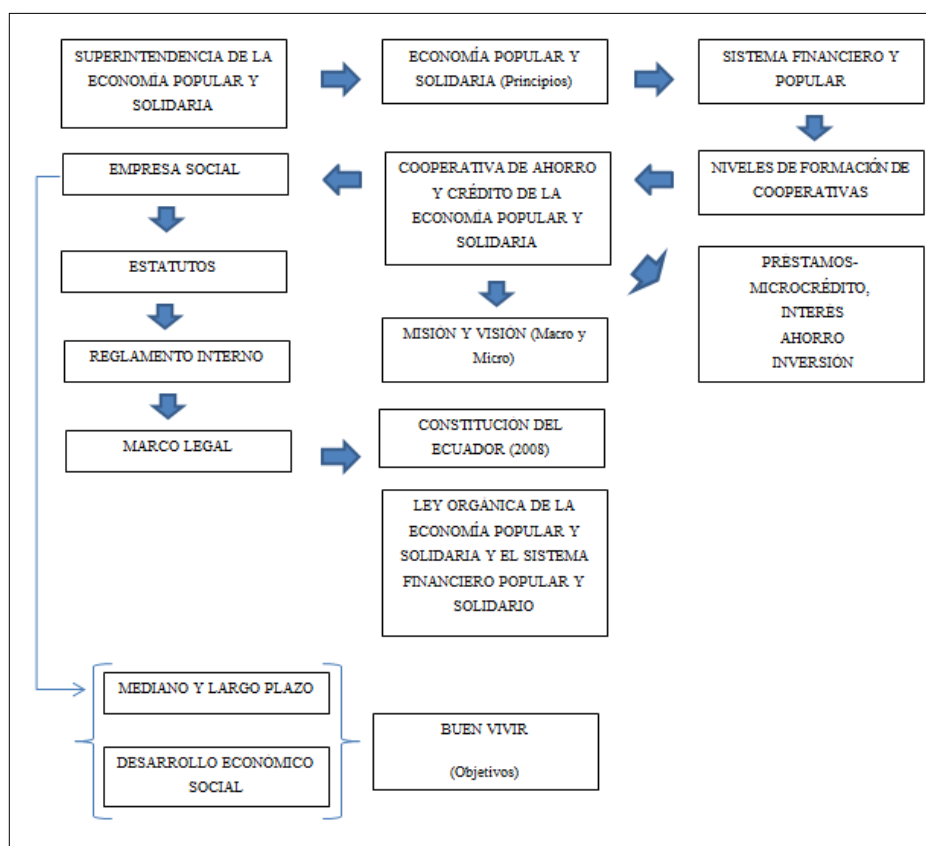
- a) Efectuar visitas periódicas a los talleres de los socios para así llevar un informe al Presidente y este a su vez a la Asamblea, en caso de que algún taller estuviere contraviniendo la Ley de Titulación;
- b) Llevar la estadística de los talleres de mecánica y afines sean o no de afiliados a esta institución, especificando la rama de trabajo;
- c) Revisar que todos los talleres estén representados por profesionales titulados y calificados que llenen los requisitos en vigencia según la Ley de Defensa del Artesano;
- d) Entregar el listado mensual al Tesorero de los Directivos y socios que no han justificado la falta a sesión por escrito para que se aplique la multa respectiva;
- e) Elaborar y mantener al día las fichas de datos personales de los socios;
- f) Con el Vocal de Cultura y Deportes, organizará la biblioteca;
- g) Conjuntamente con el Vocal de Legislación realizara la Inspección del taller del socio aspirante.

DE LOS VOCALES SUPLENTE

- a) Asistir a las sesiones del Consejo Directivo y Asamblea General que les fueren convocadas;
- b) Formaran parte de la comisión de Comunicaciones, representado por el secretario titular;
- c) En caso de vacantes en las diferentes Vocalías, estos asumirán el cargo en s orden.

2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Cuadro N° 02: Hilo conductor



Fuente: Estatutos de GREMMACH

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

2.2.1. Sistema financiero

(Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2009), menciona: “Es un conjunto de instituciones que tiene como función principal organizar el mercado y canalizar los recursos financieros desde los agentes financieros excedentarios (ahorradores) y los deficitarios demandantes de capital (inversionistas y prestatarios)”.

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones).

En un sentido general, el sistema financiero de un país está formado por el conjunto de instituciones, medio y mercado, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan las unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit. El sistema financiero comprende, pues, tanto los instrumentos o activos financieros, como las instituciones o intermediarios y los mercados financieros (los intermediarios compran y venden los activos en los mercados financieros), así como las autoridades monetarias y financieras, encargadas de regularlo y controlarlo.

Funciones del Sistema Financiero

- La misión fundamental es captar el excedente de los ahorradores y canalizarlo hacia los prestatarios públicos o privados.
- Es necesario hacerlo debido a la no coincidencia de deseos entre ahorradores e inversores, respecto al grado de liquidez, seguridad y rentabilidad de los activos emitidos por estos últimos.

2.2.2. Cooperativismo y sus orígenes

El cooperativismo en el Ecuador es importante porque surge como iniciativa que engloba a amplios sectores sectoriales, como las organizaciones gremiales de trabajadores obreros, pequeños comerciantes, empleados urbanos, transportistas, pequeños propietarios agrícolas, miembros del magisterio, policías y militares, que demandaban recursos de previsión social, productivos, de servicios y de consumo. (Wilson, 2013, págs. 13,14)

El conocimiento acerca de la evolución del cooperativismo en el Ecuador es uno de los capítulos de la historia social menos conocidos y poco estudiados. A pesar de su importancia en la sociedad y la economía nacional, la memoria histórica sobre la asociatividad es incipiente. El cooperativismo mundial es hoy en día uno de los grandes pilares sobre los que se asienta el desenvolvimiento económico de las naciones.

En el Ecuador, el esfuerzo por establecer este modelo como alternativa de desarrollo social dispone de una temporalidad de alrededor de un siglo y fue considerado en determinados momentos de la historia como una herramienta de transformación social.

Motivo suficiente para actualizar su problemática e importancia en el escenario histórico actual. Después de enfrentar grandes obstáculos, el cooperativismo promovió de forma destacada el acceso de amplios sectores sociales a diversas formas asociativas de producción, sobre el todo en el campo de ahorro y crédito y del transporte, desarrolló un servicio de crédito basado en el conocimiento y confianza de los socios cooperados y en la auto exigencia de brindar un servicio accesible a la población de bajos ingresos. En el Ecuador, el cooperativismo a lo largo del tiempo llegó a representar un instrumento de transformación económica y una garantía de servicio que sentó las bases de un crecimiento futuro consistente que en la actualidad tiene plena vigencia.

Este crecimiento ha sido problemático y con grandes amenazas y peligros, como el distanciamiento de los objetivos sociales del modelo cooperativo, debido a la gran influencia de la globalización y el neoliberalismo. La desnutrición institucional de la cooperativa más grande de país y de Latinoamérica es un hito negativo, problemas de eficiencia económica y técnica también han afectado su imagen. La ausencia del Estado en la promoción y control del sector ha pesado en un recrecimiento como actor y ha debilitado la dinámica de crecimiento. A pesar de todo esto el sector tiene plena vigencia y grandes fortalezas que lo proyectan al futuro, con el inédito giro histórico que ha tomado la política pública actual, con la construcción del sector de la economía popular y solidaria.

Existió alrededor de un siglo de historia de cooperativismo en el mundo antes del arribo de su mensaje solidario al Ecuador. Un producto institucional de la sociedad industrial europea que sufrió importantes modificaciones, en su adaptación al medio agrario ecuatoriano, de incipiente desarrollo urbano-industrial y ubicado en un contexto cultural propio del “lugar más lejano del mundo”, cuando su integración al escenario mundial era débil. Debido a este fenómeno, es necesario destacar los antecedentes de cómo se forjaron unos principios doctrinarios que cambiarían el destino de una parte significativa de la humanidad, con el fin de determinar la conformidad del actor cooperativo nacional en el siglo de historia cooperativa.

Para la segunda mitad del siglo XVIII el mundo se transforma con el establecimiento, consolidación y expansión del capitalismo industrial que se extiende desde Inglaterra hasta Europa Occidental y luego al resto del planeta.

Una profunda fractura social produjo la implantación de grandes factorías industriales que someten la mano de la obra a las grandes máquinas y a “la tiranía del reloj”, predomina el régimen del salario y se impone la búsqueda del lucro como recompensa para el capital, en la sociedad se entroniza la competencia económica. Durante la primera mitad del siglo XIX, la revolución del capitalismo industrial tiene como divisa la sobreexplotación del obrero como garantía para obtener las ansiadas utilidades.

Como consecuencia, las pésimas condiciones de trabajo para los obreros generan pestes y contaminación, se organizan extenuantes jornadas de trabajo de más de 16 horas que incluyen a niños y mujeres. Exigentes códigos laborales organizan a la producción en precarias instalaciones.

Tres grandes corrientes de pensamiento destacan durante el siglo XIX en sus proyectos utópicos de construcción de una sociedad alternativa.

La primera, la tendencia marxista, donde plantea que la historia de la humanidad es la lucha de clases cuya construcción última es el comunismo. Donde el enfrentamiento de empresarios capitalistas y obreros sindicalizados será irreducible y permanente. El comunismo predica una absoluta igualdad entre todos los seres humanos, mediante la propiedad colectiva de los medios de producción y similares niveles de consumo.

La segunda, el anarquismo, donde defiende la vuelta a un sistema de libre asociación de las comunidades rurales o urbanas, en el cual debe desaparecer la coacción estatal para que la libertad humana alcance el más completo desarrollo, donde es inevitable la lucha colectiva contra los poderes económicos, políticos y religiosos.

La tercera, es el socialismo utópico, defensor de la reforma radical y pacífica del sistema. Mientras el comunismo y anarquismo reivindican la destrucción total del sistema, éste reivindica una reforma social radical progresiva. Los utópicos imaginan y alcanzan a establecer los falansterios, que son pequeñas comunidades igualitarias y autónomas de las que se espera que sean el centro de la transformación social.

Existen otras reformas que plantean nuevas reformas en el interior de la sociedad con el fin de que se desplacen progresivamente a las empresas capitalistas y en lugar de la competencia se establezca la cooperación, esta nueva forma de organización toma el nombre de cooperativa, taller nacional o banco de crédito mutuo. Tratando de disminuir

la extrema desigualdad que el capitalismo ha traído consigo en sus orígenes y expansión.

Surgieron varias ideas sobre el cooperativismo, durante el siglo XIX en numerosos países europeos se organizaron cooperativas creadas con el fin de conseguir la igualdad social por intermedio de la asociación. Pero está registraba una vida efímera y su organización no deja de ser experimental, un ejemplo claro es el promotor de 300 cooperativas, William King seguidor de Robert Owen, padre del cooperativismo, sus creaciones no fueron tan satisfactorias ya que no descubrió las reglas prácticas necesarias para el funcionamiento de la cooperativa, perjudicando la falta de capital y la pérdida de interés de sus miembros, al no tener ventajas en su participación ya que no se redistribuían las ganancias sino que formaba fondo social.

No obstante los continuos fracasos de las cooperativas, aunque no eran todas, en 1843 sucedió un hecho institucional trascendente que marcaría una tendencia histórica de larga duración en el funcionamiento cooperativo, hasta el presente.

En la pequeña ciudad minera y textil de Rochdale, en la región de Manchester (Inglaterra), veinte y siete hombres y una mujer, huelguistas fracasados y despedidos de una fábrica textil se reunieron para decidir colectivamente el destino de sus existencias, manifestaban y discutían diversas opciones de vida para ese difícil momento, una de ellas era emigrar definitivamente de la zona y buscar trabajo, otra era que podían organizarse para una lucha política y una tercera expresada por un seguidor de Robert Owen, Charles howart fue en fundar una cooperativa, propuso discutir los defectos de los experimentos cooperativos anteriores, afirmarse en los principios enunciados por los precursores del socialismo y diseñar reglas prácticas de funcionamiento.

Era un gran desafío, les parecía una descabellada idea, pues tenían que enfrentar a poder comercial local, antes y después de formarse la cooperativa esta era objeto de burlas, a pesar de ello el precario almacén tuvo éxito, marcando así un grupo de pensamiento que marcaría el rumbo histórico del futuro de cooperativismo mundial. Su trabajo de organización daría lugar a los principios de los “justos pioneros de Rochdale” y a la doctrina de cooperación que con modificaciones de actualización existen hasta el presente.

La visión de los tejedores de Rochdale era amplia y estaba impregnada de socialismo utópico oweniano, en su proyecto ellos trataban de establecer una colonia autónoma. En esta pequeña ciudad industrial el cooperativismo no dejaba de ser una ilusión que podía esconder a peligrosos miembros de una conspiración revolucionaria o fanáticos carentes de conocimientos.

Los principios cooperativos que se establecieron en el ámbito de la cooperativa de Rochdale podemos sintetizar en las siguientes normas: venta al contado, venta a precio de mercado, distribución a prorrata del volumen de operaciones, administración democrática, número ilimitado de socios, distribución de los excedentes, selección de los miembros, neutralidad política y religiosa, realización de obras sociales.

Igualmente, los cooperados crearon instituciones de seguros, colaboraron con desocupados, mantuvieron una casa de socorro, concedieron créditos hipotecarios para la solución de problemas habitacionales y lograron disponer de su propia empresa constructora.

En 1995, los principios se actualizaron por parte de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), aunque con anterioridad se desarrollaron reuniones internacionales para la discusión de los principios, quedando así: adhesión voluntaria y abierta, gestión democrática y participación económica por parte de los socios, autonomía e independencia, educación, formación e información, cooperación entre cooperativas, enteros por la comunidad.

2.2.3. El origen del cooperativismo de crédito

El nacimiento de las organizaciones de ahorro y crédito reflejó un gran crecimiento después de la experiencia de los pioneros de Rochdale, conformando así dos grandes sistemas en Alemania.

El primero, organizado por Herman Schultze-Delitzch (1806-1883) economista liberal alemán que confiaba en el lema AYÚDATE A TI MISMO, construyó los bancos populares destinados al funcionamiento de pequeños comerciantes, industriales y artesanos: “su beneficio principal es estimular el pequeño ahorro, favoreciendo la adquisición de acciones de manera paulatina y fácil, ya remunerando las adquiridas con

un interés elevado”. Su esquema de funcionamiento bancario cooperativo estaba más en el contexto de impulsar un capitalismo financiero popular.

El segundo, el sistema Raiffeisen, denominado así por un fundador alemán, Friedrich Wilhelm Raiffeisen (1818-1888), promotor de cajas rurales, las mismas que eran definidas como cooperativas de crédito orientadas hacia el logro del bienestar campesino.

Estos dos sistemas de crédito compitieron de forma intensa en el territorio alemán, sin embargo Raiffeisen no dudo en adaptar a sus cajas rurales, ciertas reglas prácticas de su encamizado rival; Schultze, tuvo convencerse de que las asociaciones de crédito solo son viables a condición de fundarse en la independencia y ayuda de sí mismo, esto es que los socios tengan personalmente necesidad de ayuda.

Los bancos y cajas rurales disponen de características distintas y solamente son similares en la responsabilidad solidaria e ilimitada de sus miembros. Los socios están unidos por un vínculo de seguridad, según el cual cada uno responde con todos sus bienes por los préstamos y depósitos recibidos por el banco o caja.

2.2.4. El arribo de las ideas cooperativas

El origen del cooperativismo en el Ecuador se remota a la “noche de los tiempos” en la historia de la sociedad humana, como practicas relacionadas con un “comportamiento coordinado organizado para conseguir un objetivo común”. En el período aborigen del mundo andino ecuatorial existen vestigios de prácticas de cooperación que han sobrevivido en el tiempo. La organización comunitaria indígena utilizó de forma secular formas de cooperación en la construcción de caminos, viviendas, acequias y múltiples obras sociales de larga duración.

En el largo colonial, las comunidades indígenas dispusieron de tierras comunales y resistieron al avance territorial de la hacienda. Así mismo, los vecinos urbanos, gremios artesanales y numerosas sociedades con fines de protección social adoptaron y mantienen formas de colaboración asociativa que son parte del desarrollo histórico de la sociedad ecuatoriana.

Durante las tres primeras décadas del siglo XX la sociedad ecuatoriana conoció el mensaje cooperativo, a nivel de los dirigentes laborales, intelectuales, políticos y líderes

gremiales de todos los sectores sociales. Sin embargo se debe destacar la forma en que este es asumido y adaptado a la realidad nacional para ser transformado en el actor cooperativista que transcenderá a lo largo de un siglo. Se registran fuertes problemas de difusión doctrinaria, educación y capacitación.

Así mismo, a pesar de ello, no menos cierto que desde el punto de vista cultural, la sociedad ecuatoriana se apropió del modelo cooperativo desde la complejidad regional organizada desde la cercanía o lejanía del centro europeo que generaba la doctrina cooperativa, entre una Guayaquil abierta al mundo y un Quito encerrada a la cordillera andina. Lo que determinó lógicas distintas de uso del mensaje cooperativo entre la costa y la sierra y un insuficiente conocimiento de principios cooperativistas.

De ahí que es importante precisar la forma en que son apropiados estos principios en términos de la cultura nacional y de las urgentes demandas económicas de la época de un país agrario y subdesarrollado. Este mensaje es apropiado en términos de un capitalismo popular cuyos objetivos no estaban distantes del lucro, de los beneficios corporativos y de redes políticas clientelares. En donde, el marco jurídico estatal es utilizado y manejado en términos de sacar provecho económico de acuerdo a los valores sociales locales pero que apuntaban a resolver problemas prácticos, como era el caso de la organización de cooperativas de consumo, como los carpinteros que tratan de resolver abusos de los comerciantes. En tanto que los objetivos de asociación y solidaridad con fuerte acento moral trasplantados de Europa no son acogidos a profundidad. En todo caso, es un movimiento cooperativo el que pretenderá conformar una identidad en base a este modelo persiguiendo el bienestar familiar de los asociados por intermedio de la creación de planteles educacionales y talleres.

Las ideas y experiencias de cooperación de la Europa Occidental, suscitadas a partir del nacimiento y expansión del capitalismo industrial, arribaron a Latinoamérica y al Ecuador al compás de la propia penetración comercial del capital y de la promoción de las ideas sociales de asociación. No obstante, hay que destacar que para los sectores laborales la organización de instrumentos de cooperación representaba a una necesidad humana relacionada con la previsión y seguridad social. El poder privado y público estaban ausentes en el apoyo a los trabajadores en circunstancias de alta vulnerabilidad y mortandad, como era el azote de las enfermedades, los accidentes laborales, la muerte y gastos imprevistos. Es así como llegan del exterior ideas de cómo resolver sentidas

reivindicaciones sociales y económicas en torno a las actividades mutuales, de asociación y de solidaridad. (Wilson, 2013, págs. 23,24)

2.2.5. La Ley de Cooperativas, el ahorro y crédito y el apoyo estatal

El tema de la cooperación en el ahorro y crédito recibe un tratamiento muy destacado en el marco jurídico de la ley y se despliega con amplitud en el Reglamento General. Lo que significa que el apoyo financiero del Estado para el sector cooperativo en la visión gubernamental de Enrique Gallo era central.

Legalmente las cooperativas de crédito debían realizar las operaciones de crédito necesarias para fomentar la agricultura y las industrias y desarrollar el ahorro.

Entre los aspectos fundamentales de la ley de Cooperativas (1973) se encuentra la organización estatal de un sistema de crédito que englobe a las sociedades de crédito cooperativo establecidas por los particulares y que vendría a representar un banco estatal de cooperativas. Llama la atención la concepción sistemática que utiliza la ley para determinar el crédito cooperativo público, ya que para esos años esa visión técnica era inusual en el medio institucional ecuatoriano.

La organización del sistema de crédito cooperativo proviene directamente de la iniciativa del Jefe de Estado, conjuntamente con el Secretario de Previsión Social, los que sin sujetarse a las leyes especiales están facultados a obtener imprevistos, utilizar partidas del Presupuesto General del Estado, intervenir para que las Cajas de Previsión, Institutos de Créditos y cualquier otra persona o entidad concedan empréstitos, efectúen descuentos y realicen operaciones bancarias de otra índole.

Así como, proceder a construir garantías necesarias, sin sujetarse a trámite de ley establecido por leyes especiales, a favor de préstamos anticipos, empréstitos, que se obtuvieron a favor del Sistema de Crédito Cooperativo. El sistema de Crédito Cooperativo disponía jurídicamente de una organización similar a una cooperativa: estaba dirigido por un Consejo de Administración compuesta por cinco personas: tres nombradas por el ministerio de Cooperativas y las dos por las cooperativas de crédito por un Consejo de Vigilancia, el que está formado por un representante del Ejecutivo, uno por el Controlador General de la República y otra por la Asamblea General de Socios, el gerente será nombrado por el Ministerio de Previsión Social. Hay que

destacar que este ordenamiento jurídico no se llegó a concretar, como por ejemplo, el ministerio de cooperativas.

La Ley y Reglamento de cooperativas disponían de otras orientaciones para las cooperativas de ahorro y crédito que las destacaba de las otras. Por ejemplo, era obligatorio que se constituya la Federación de Cooperativas de Crédito en el territorio de la Republica. Las cooperativas disponían de otras orientaciones para las cooperativas de ahorro y crédito que las destacaba de las otras. Por ejemplo, era obligatorio que se constituya la Federación de Cooperativas de Crédito en el territorio de la República. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito estaban habilitadas para admitir depósitos de sus socios, hacer anticipos, conceder préstamos, realizar cobros y pagos y realizar todas las funciones bancarias necesarias para el desarrollo de la cooperación crediticia. En el uso de este concepto bancario la Ley utilizaba un término similar al usado por el sistema bancario. Las tasas de interés, descuentos y primas de las operaciones cooperativas eran fijadas por el Ministerio de Previsión Social y Cooperativas.

En síntesis, el apoyo financiero contemplado por el Estado para el sector cooperativo era considerable y extenso, prácticamente ilimitado. No obstante, no consiguió plasmarse en la realidad debido a la brevedad del gobierno de los promotores del sistema, a la inestabilidad política de los años 30 y al cambio de orientación política de los siguientes gobiernos, como el liberal de Aurelio Mosquera Narváez (1938). La ley de 1937 no logro su institucionalidad y por tanto sus alcances fueron limitados. (Wilson, 2013, págs. 44,45)

2.2.6. Auge petrolero y despegue de las cooperativas de ahorro y crédito

Para los años setenta el Ecuador se convierte en exportador de petróleo, que le permite disponer de una enorme renta petrolera y dejar atrás las enormes restricciones del presupuesto estatal y del subdesarrollo. La inversión pública marcara la construcción de grandes proyectos de infraestructura. La economía se dinamizara a un ritmo de crecimiento históricamente desconocido en el país, tanto para el sector público como en el privado. En este contexto, las actividades de las cooperativas de ahorro y crédito igualmente crecerán rápidamente, la mayor parte de grandes cooperativas del país se habían constituido en los años 60.

En el período petrolero de los setenta y ochenta, estas entidades se desarrollaron de forma muy dinámica continuando el proceso de gran consolidación del período 1964-1974. Este fenómeno marcará el surgimiento de nuevos procesos surgidos de la expansión financiera y a la vez serán de la continuidad de otros antiguos, relacionados con las características internas del sector y de la intervención del Estado. Las cooperativas de ahorro y crédito registraron un gran crecimiento que determinará una relevante presencia en el sistema nacional financiero.

2.2.7. El desarrollo cooperativo de ahorro y crédito

El auge petrolero iniciado en 1972 viene a intensificar y expandir aún más el fuerte proceso de crecimiento del sistema cooperativo de los años sesenta, de forma muy dinámica. Por ejemplo, en el período de 1973 a 1982, el número de socios pasó de 87 a 445 mil. Lo que significó que su número en esos años se multiplicó por cinco veces, en tanto que el número de cooperativas afiliadas a la FECOAC creció en un 40% de 373 a 413. De forma similar los aportes y depósitos registran un fuerte incremento de más de 15 veces de 389 a 6.105 millones de sucres corrientes. Los préstamos también alcanzan la misma intensidad de crecimiento de 285 a 6047 millones de sucres, que representa a más de 20 veces de incremento.

Solo la intensidad de este proceso explica por qué en la década de los 80 surgió un grupo de grandes cooperativas a nivel financiero y a la vez una mega cooperativa de tamaño similar a una entidad representativa de la banca privada ecuatoriana. Si se realiza un análisis comparativo entre la banca y las cooperativas de ahorro y crédito se puede constatar las diferencias y similitudes de los procesos, las altas tasas de crecimiento de los depósitos y de la cartera de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito registran la misma intensidad que las mismas instituciones del sistema financiero nacional como las de 64,5 y 67% correspondientes a los años 1975 y 1977.

Es más, la participación relativa de las cooperativas a nivel de los depósitos de ahorro y plazo mayor, crece en casi 3 veces de 1971 a 1982 ascendiendo del 6,6 al 16,6%. A nivel de la cartera de crédito, el crecimiento también es muy significativo del 2,1% se duplica al 4,5% del total de crédito otorgado por el sistema financiero nacional. Este crecimiento que revela tendencias de cambio sumamente dinámicas para su período de los

años setenta, que conlleva a un progresivo fortalecimiento de su participación en el sistema financiero nacional.

Al comparar el ritmo de crecimiento financiero de las cooperativas de ahorro y crédito con los bancos privados el dinamismo de crecimiento de las primeras supera con largueza a esas entidades. Ritmo comparable al del mutualismo con fines de vivienda que también es sumamente dinámico, proceso que se debilitó cuando la crisis de la deuda externa impacta en la economía ecuatoriana.

El crecimiento significativo de las cooperativas de ahorro y crédito en los depósitos de ahorro y plazo mayor contrasta con la fuerte declinación de los bancos privados en este período disminuyen del 79,5 hasta el 37,6%. En cambio, si se analiza el total del crédito otorgado por el sistema financiero nacional, las cooperativas alcanzan un techo del 4,5%, en tanto que los bancos privados disminuyen su participación del 63,5 al 46,8% para luego recuperarse.

Este dinámico crecimiento se explica debido al crecimiento del sector informal urbano durante los años 70, el mismo que está relacionado con el desarrollo cooperativo como es el ejemplo de la Cooperativa San Francisco de Asís y los pequeños comerciantes del centro histórico de Quito. (Wilson, 2013, pags.73,74)

2.2.8. La historia inmediata, el cooperativismo y la revolución ciudadana, 2007-2012

Desde el año 2007 el Ecuador ingresa en una nueva época, de ruptura histórica y de profundos cambios económicos, sociales y políticos, que marcaron el fin de la etapa neoliberal y el inicio de la Revolución Ciudadana. Este nuevo proceso político implicó un vasto reordenamiento institucional del país que tuvo como eje la reunión de la Asamblea Constituyente del 2008 y la expedición de una nueva Constitución Política, después de una aguda resistencia política del establecimiento institucional vigente, apuntalado por pequeño pero poderosos poder facticos. Después de más de 25 años de influencia del modelo neoliberal el cambio constituyó un fuerte contraste entre el antiguo Ecuador y el nuevo y que se debe contextualizarlo en un marco histórico de larga continuidad. Se trata de especificar la esencialidad del proceso en su relación con el motivo cooperativo de ahorro y crédito y la economía popular y solidaria.

2.2.9. La economía popular y solidaria y el sector financiero popular

El establecimiento de un nuevo marco constitucional logrado por el Movimiento Alianza País responde a una visión social de la sociedad que progresivamente determinara un profundo reordenamiento institucional que incluirá al movimiento cooperativo.

Una nueva visión se inaugura a partir de los cambios políticos surgidos desde el triunfo electoral del año 2006 y el inicio del gobierno de Rafael Correa Delgado. La misma que consistirá en impulsar de forma sistemática el predominio del ser humano en la economía y la sociedad.

La nueva dirección política del país representada por la Ministra Jeannette Sánchez Zurita, en el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), quien lidera el complejo proceso de construcción de una extensa reforma jurídica e institucional, al mismo tiempo que se aprobaba la nueva Constitución de la República del Ecuador, para la promoción de la economía popular y solidaria. Lo que implicó la derogatoria de la ley de cooperativas de 1966 y la expedición de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.

Un profundo cambio conceptual es recogido en el nuevo marco jurídico donde se abandona el concepto de la economía social de mercado, vigente en la constitución de 1998, para asumir el de la economía popular y solidaria, mientras en la economía social de mercado se prioriza a la producción de mercancías y una visión cuantitativa del desarrollo, en la economía social prevalece el ser humano que deja de ser mercancía. Se asume una nueva visión de la economía como “economía sustantiva”. Privilegiando al ser humano como sujeto y fin de su gestión, por sobre la apropiación individual, el lucro y la acumulación del capital. Dicha visión responde a la concepción del socialismo del siglo XXI y del buen vivir como filosofía del gobierno de la Revolución ciudadana.

Al mismo tiempo se crearon bases administrativas, tecnológicas de recursos humanos y presupuestarios del flamante aparato estatal del sector de la economía popular y solidaria. Por primera vez en la historia institucional del Ecuador se emprendió un cambio de dimensiones tan profundas en la promoción del desarrollo social. Después de tres años de la reforma de la constitución de una nueva arquitectura técnica-administrativa, se encuentra en desarrollo la economía popular y solidaria.

2.2.10. El nuevo marco jurídico e institucional

Esta nueva ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria norma y recoge la naturaleza y función de los sectores comunitarios, asociativas, cooperativas y de las unidades económicas populares y tiene como finalidad, el desarrollo de las normas constitucionales que determinan que el sistema económico ecuatoriano, es social y solidario, obligando al Estado a visibilizar, fomentar, proporcionar y controlar a las organizaciones de este sector, estructurales y auto gestionadas por sus propios socios

En el campo de los cambios jurídicos y constitucionales la inclusión del sector la economía popular y solidaria adquiere características de transcendencia histórica, una consideración normativa fundamental de la Constitución del Ecuador en donde se consagra la importancia del cooperativismo es en el siguiente artículo:

Art. 283.- el sistema económico es social y solidario; RECONOCE AL SER HUMANO COMO SUJETO Y FIN, propende a una relación dinámica y equilibrada entre Sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza, y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir (...) el sistema económico se integrará por las formas de organización económica, publica, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la constitución determine. La economía popular y solidaria se integrará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

La visión constitucional destaca a la economía popular solidaria, como uno de los sectores de la economía nacional, en donde se encuentran la asociación de diversos actores, desde cooperativas hasta comunidades.

Al mismo tiempo, la Constitución brinda reconocimiento expreso al sector financiero popular y solidario, en el Art. 309 [componentes del sistema nacional].-

El sector financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedia recursos del público. Cada uno de estos recursos contará con normas y entidades de control específicas y diferenciales, que se encargan de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

CONSTITUCIÓN (2008) Art. 311.-, [sector financiero popular y solidario].-

El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito. Entidades asociativas y solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.

Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida que impulse el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Aunque era interés gremial del cooperativismo el contar con sus propias estructuras institucional, como una superintendencia de Cooperativas. El formar parte de un sector amplio, como el de la economía popular y solidaria, le brinda una mayor proyección corporativa.

Y más, si se considera que las cooperativas aportarán con una historia de décadas de actividad y por tanto, constituirán el principal referente organizacional, sobre todo a nivel del ahorro y crédito.

Las consideraciones jurídicas que se exponen en la Ley, relacionadas con el cooperativismo, dan cuenta del alcance y profundidad que tendrá el sector en un futuro cercano. Los aspectos más positivos son los siguientes:

- a) Tratamiento diferencial y preferencial del Estado, en la medida que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.¹⁷⁴ Esta disposición es estratégica porque recupera el rol promotor del Estado que fue anulada con el período neoliberal y que significó una gran pérdida institucional para las asociaciones de cooperación. Al mismo tiempo que se las impulsaba hacia el mercado financiero y la competencia.
- b) Los principios de la economía popular y solidaria contemplados en la Ley tienen relación con los del cooperativismo, en términos de identidad, autogestión, responsabilidad social y ambiental, solidaridad y rendición de cuentas. En este contexto, la ejecución del nuevo marco jurídico impulsará al sector cooperativo a sus principios históricos que justificaron su creación. Habrá más democracia con la elección universal de socios que serán nombrados para los consejos de administración y vigilancia.
- c) La Ley es flexible en términos de brindar diversas posibilidades de interrelación a las cooperativas de ahorro y crédito, con el fin de que se relacione con el sistema

financiero nacional y el mercado de valores secundarios. Dicha interrelación es amplia y profunda, con los sectores público, privado e intra sectorialmente.

- d) Otro aspecto importante de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria apunta al establecimiento de una nueva institucionalidad vinculada a dar soporte al sector de economía popular y solidaria y al sector financiero popular y solidario. La nueva institución de supervisión y control es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) que abarcará la supervisión del conjunto del sistema de economía popular y solidaria. En el caso de las cooperativas de ahorro y crédito se unificará el control de todas las cooperativas.

El cambio de modelo representa un control unificado del sector cooperativista que lo reorienta hacia los principios con contenido social. Antes, la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros implicaba prácticas institucionales provenientes del control del sistema bancario privado, entre los que sobresalen los relacionados con las Normas de Basilea. Es más, la SBS eliminaba los aspectos sociales propios del sistema de cooperativismo, condicionándolos exclusivamente a prácticas financieras privadas.

Con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el control será segmentado de acuerdo al tamaño de las cooperativas. Esta institución dispone de autonomía administrativa y financiera, a nivel del aparato estatal y tiene la misma categoría institucional de otras, como la Superintendencia de Bancos y Seguros, formando parte de la Junta de Regulación, con voz y sin voto. Asimismo, la SEPS organizará intendencias en las ciudades de Guayaquil, Cuenca, Portoviejo y Ambato.

El nuevo sistema se encuentra en marcha: desde noviembre del año 2012, funciona la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), el 2 de enero de 2013, las 40 cooperativas de ahorro y crédito más grandes, que estaban bajo supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), pasaron a control y supervisión de la SEPS. Igualmente, otra entidad de importancia estratégica del sector es la creación y funcionamiento del Instituto de Economía Popular y Solidario (IEPS), en actividad desde 2009, cuya misión es operativizar políticas dictadas por el Comité Interinstitucional para las organizaciones de la EPS.

El mismo se encuentra impulsando programas de compras públicas orientados hacia las organizaciones de economía popular y solidaria, así como, estableciendo su demanda de servicios financieros: entre 2009 y 2010, el IEPS cofinanció 313 proyectos con una inversión total de US\$ 51,5 millones, para la atención de 51 mil familias. Un ejemplo de su actividad es el proyecto Hilando el Desarrollo, relacionado con la confección de uniformes escolares.

Otra entidad relevante es la Corporación de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) cuyo objetivo es brindar servicios financieros de segundo piso al sector de finanzas populares solidarias. Ésta nace del Programa Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2007) e inició sus actividades en septiembre de 2012.

La CONAFIPS por intermedio de 368 entidades financieras locales otorgó US\$ 308 millones a más de 361 mil emprendimientos EPS, entre 2008 y septiembre de 2012.

Igualmente, en la Ley se consideran nuevas instituciones de apoyo al sector solidario que da cuenta de la futura posición del Estado frente al control del riesgo.

Ese es el caso del Fondo de Liquidez y el Seguro de Depósitos, entidades que se encuentran en plena organización.

2.2.11. Ley orgánica de la economía popular y solidaria

Sistema financiero

Art. 311.- Sector financiero popular y solidario.- el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorros. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario y de los micros, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Ley Orgánica de la económica popular y solidaria

Que el **artículo 283** de la Constitución de la Republica, establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta popular y solidaria y las demás que la constitución determine la

economía popular y solidaria se regular de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativo y comunitarios.

Que el **artículo 309** de la constitución de la Republica señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores públicos, privado y del popular y solidario.

Que el **artículo 311** de la misma Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicio del sector financiero popular, solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida que impulsen el desarrollo de la economía popular y soldaría.

Que el **artículo 319** de la Constitución de la Republica establece que se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociativas, familiares, domestica, autónomas y mixto.

Título I

DEL AMBITO, OBJETO Y PRINCIPIOS.

Art. 1.- Definición.- Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica ,donde sus integrantes individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad ,cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza , por sobre la apropiación el lucro y la acumulación de capital.

Potenciar la practicas de la economía popular, solidaria que se desarrolla en las comunas, comunidades pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay.

TÍTULO II

DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

CAPÍTULO I

DE LAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Art. 8.- Formas de organización.-Para efectos de la presente Ley, integran la economía popular y solidaria las organizaciones conformadas en los sectores Comunitarios, Asociados y Cooperativistas, así como también las unidades económicas populares.

Art. 9.- Personalidad Jurídica.-Las organizaciones de economía popular y solidaria se constituirán como personas jurídicas, previo al cumplimiento de los requisitos que contemplara el reglamento de la presente Ley.

Art. 10.- Capital de riesgo y organizaciones mixtas.-El estado central y los Gobiernos Autónomos Descentralizados participaran en la conformación de capitales de riesgo y de organizaciones mixtas de economía popular y solidaria a través de mecanismos legales y financieros idóneos.

El carácter temporal de las inversiones efectuadas por el estado deberá ser previamente acordado, tanto en tiempo como en forma; privilegiando los procesos de desinversión del Estado en organizaciones donde es o será miembro asociado o socio en forma parcial, a favor de la y las comunidades en cuyos territorios tales emprendimientos se desarrollan, dentro de las condiciones y plazos establecidos en cada proyecto.

SECCIÓN 3

De las Organizaciones del Sector Cooperativo

Art. 21.- Sector Cooperativo.-Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

Art. 22.- Objeto.-el objeto social principal de las cooperativas, será concreto y constara en su estatuto social y deberá referirse a una sola actividad económica. Pudiendo incluir

el ejercicio de actividades complementarias ya sea de un grupo, o clase distinto, mientras sea directamente relacionada con dicho objeto social.

Art. 23.- Grupos.- Las cooperativas, según su actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro, y crédito y servicios.

Art. 24.- Cooperativas de producción.- Son aquellas en las que sus socios se dedican personalmente a actividades productivas lícitas, en una sociedad de propiedad colectiva y manejada en común, tales como: agropecuarias, huertos familiares, pesqueras, industriales, textiles.

Art. 32.- Estructura interna.-Las cooperativas contarán con una asamblea general de socios o de representantes, un consejo de Vigilancia y una gerencia, cuyas atribuciones y deberes, además de las señaladas en esta Ley, constará en su Reglamento y en el estatuto social de la cooperativa. En la designación de los miembros de estas instancias se cuidará de no incurrir en conflictos de interés.

Art. 33.- Asamblea General de Socios.-La asamblea general es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otros socio, Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa.

Art. 35.- Elección de representantes.-los representantes a la Asamblea General serán elegidos por votación personal, directa y secreta de cada uno de los socios, mediante asambleas sectoriales definidas en función de criterios territoriales, sociales, productivas, entre otros diseñados por la cooperativa y que constará en el reglamento de elecciones de la entidad; debiendo observar que tanto la matriz como sus agencias, oficinas o sucursales, estén representadas en función de número de socios con el que cuenten.

Art. 38.- Consejo de Administración.-Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres o máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes elegidos en la Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el reglamento de esta Ley.

Las vocales durante en sus funciones el tiempo fijado en ese estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser elegidos por una sola vez.

Art.39.-Presidente.-El presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el consejo de administración de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del periodo señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga numero par.

Art. 42.- Periodo.-El periodo de duración para el ejercicio del cargo de los vocales de los consejos y auditores, regirá a partir del registro del nombramiento en la Superintendencia, hasta tanto continuara en sus funciones los personeros cuyo periodo este feneciendo.

Art. 43.- Gastos de alimentación y movilización.-Las cooperativas podrán reconocer a los representantes a la asamblea, los gastos de alimentación y movilización, que deberán constar en el presupuesto y no podrán otorgar otro tipo de beneficio.

Art. 44.- Dietas a vocales .-Los vocales de los consejos de los consejos de las cooperativas de los grupos y segmentos determinados por la Superintendencia, podrán percibir como dieta un valor mensual ,de hasta cuatro salarios básicos unificados sin que exceda el (10%) de los gastos de administración y que, de ninguna manera afecte su capacidad financiera ,que lo recibirán íntegramente si participaren en todas las sesiones realizadas en el mes o el valor proporcional al número de sesiones asistidas en relación a las convocadas; su valor será determinado en el reglamento de dietas que deberá ser aprobado por la Asamblea General ,conjuntamente con los gastos de representación del presidente ,todo lo cual ,deberá constar en el presupuesto anual de la cooperativa.

Art. 45.- Gerente.-El gerente es representante legal judicial, y extrajudicial de la cooperativa siendo de libre designación y remoción por parte del consejo de Administración y será responsable de la gestión y de su Administración integral de conformidad con la ley, su Reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

En los segmentos de las cooperativas de Ahorro y crédito determinados por la superintendencia, será requisito la calificación de su gerente por parte de esta última. En

caso de ausencia temporal le subrogara quien designe el Consejo de Administraciones subrogante deberá cumplir con los mismos requisitos exigidos para el titular.

Art. 46.- Modalidad de contratación.- La modalidad de contratación de gerente general será de conformidad con el Código Civil.

Art. 49.- Capital social.-El capital social de las cooperativas era variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente avaluados por el Consejo de Administración.

Título III

DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

CAPITULO I

DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario.-Para efectos de la presente Ley integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias cajas y bancos comunales, y caja de ahorro.

Art. 79.- Tasas de interés.-Las tasa de interés máxima activas y pasivas que fijaran en sus operaciones las organizaciones del sector Financiero y Solidario serán las determinadas por la junta Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Art. 106.- Transformación.-La superintendencia, dispondrá la transformación de las entidades asociativas y solidarias, caja y bancos comunales y cajas de ahorro, en cooperativas de ahorro y crédito, cuando pro su crecimiento en monto de activos socios, volumen de operación y coberturas geográfica, superen los límites fijados por la Superintendencia para esas organizaciones.

Art. 107.- Canalización de recursos.-Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrían servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos en su respectivos territorios.

Reglamento general de la ley orgánica de la economía popular y solidaria

Decreto Ejecutivo 1061

Rafael Correa Delgado

PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DA LA REPUBLICA

Considerando

Que la constitución de la república en su artículo 283 establece que el sistema económico se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios

Art. 2.- Asamblea constitutiva.- para construir una de las organizaciones sujetas a la ley, se realizara una asamblea constitutiva con las personas interesadas, quienes en forma expresa, manifestaran su deseo de conformar la organización y elegirán un directorio provisional integrado por un presidente y secretario y un tesorero, que se encarga de gestionar la aprobación del estatuto social y la obtención de personalidad jurídica ante la Superintendencia.

Art. 3.- Acta constitutiva.- el acta de la asamblea constitutiva referente al artículo anterior contendrá los siguientes:

- Lugar y fecha de constitución
- Expresión libre y voluntaria de constituir la organización
- Denominación, dominio y duración
- Objetivo social
- Monto de fondo o capital social inicial.
- Nombres, apellidos, nacionalidad, numero de cedula de los funcionarios
- Nómina de los directivos provisionales
- Firma de los integrantes fundadores o apoderados.

Art. 4.- Reserva de denominación.- las asociaciones EPS y cooperativas en formación, reservaran en las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en coordinación con la superintendencia de compañías, el uso de una denominación por el plazo de

noventa días dentro de los cuales presentaran la documentación para el otorgamiento de la personalidad jurídica.

Art. 6.- Requisitos asociaciones EPS.- las asociaciones EPS, por su parte presentaran los siguientes documentos:

- Solicitud de constitución
- Reserva de denominación
- Acta constitutiva, suscrita por un mínimo de diez asociados fundadores
- Lista de fundadores, incluyendo, nombres, apellidos, ocupación, numero de cedula, aporte inicial y firma
- Estatuto social, en dos ejemplare; y ,
- Certificado de depósito del aporte del capital social inicial, por el monto fijado por el Ministerio de Coordinación del Desarrollo Social, efectuado, preferentemente, en una cooperativa de ahorro y crédito

Capítulo II de las cooperativas de ahorro y crédito

Sección 1ª. De la organización interna

Art. 93.- Ingresos de socios.- los consejos de administración de Las cooperativas ubicadas en los segmentos dos, tres y cuatro, podrán delegar la facultad de aceptar socios a la gerencia o administradores de las oficinas operativas.

Art. 94.- Requisitos para ser designado vocal de los consejos.- Además los requisitos contemplados en el estatuto social, en las cooperativas de los segmentos tres y cuatro, al menos dos de los vocales principales de los consejos y sus respectivos suplentes, deberán tener título profesional de tercer nivel, según las definiciones de la ley que regula la educación superior, en profesiones relacionadas con administración de empresas , economías, finanzas, contabilidad, auditoria o jurisprudencia, debiendo las cooperativas, establecer en el reglamento de elecciones, mecanismos que aseguren la participación de socios con el perfil requerido.

Art 95.- Requisitos para gerentes.- Para ser designados Gerentes de una cooperativa del segmento uno, el postulante deberá cumplir los requisitos señalados en el estatuto social.

Sección 3ª De las Operaciones

Art. 97.- Exclusividad.- Únicamente las organizaciones que integran el sector financiero popular y solidario, reconocidas por la ley y debidamente autorizadas por la superintendencia, podrán efectuar las operaciones financieras previstas en el artículo 83 de la ley.

Art. 98.- Autorización previa.- Para efectos de aplicación de la letra a) del artículo 83 de la ley, las cooperativas que deseen captar depósitos a la vista, en una modalidad distinta a la de ahorros, requerirán autorización de la Superintendencia, previo el cumplimiento de los requisitos establecidos mediante regularización.

Art. 99.- Inversiones.- Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar inversiones en las entidades de integración cooperativa hasta por el 10% de su patrimonio técnico y en servicios no financieros legalmente autorizados, hasta por el 10% de su patrimonio técnico.

Regulación para la constitución y reforma de estatutos de cooperativas de la economía popular y solidaria.

Que dicha la Ley Ibídem dispone, en el artículo 21, que el sector Cooperativo “Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido de forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas , sociales, y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.”

Regularización para la constitución y reforma de Estatutos de Cooperativas de la Economía popular y Solidaria

Art. 1.- Objeto.- la presente Regulación tiene como objeto establecer procedimiento de constitución y reforma de estatutos de cooperativas de la Economía Popular y Solidaria, de acuerdo con lo establecido en la Ley.

Capítulo I

Constitución de cooperativas de la economía popular y solidaria.

Art. 2.- Requisitos para la aprobación.- la superintendencia, de conformidad con lo que determinan la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario y su Reglamento General, establecerá los procedimientos para constituir una cooperativa de la economía Popular y Solidaria, tomando en consideración los principios de eficiencia, agilidad, y simplificación además de la naturaleza de cada organización y su estudio de factibilidad que contendrá la viabilidad social, económica y legal.

Art. 3.- Contenido del estatuto social.- Para la aprobación por parte de la Superintendencia, las cooperativas de la Economía Popular y Solidaria presentaran el estatuto que contendrá al menos lo siguiente.

Denominación social, domicilio, ámbito geográfico de actividades y responsabilidad.- La de cooperativa será única y no deberá causar confusión con la de otras cooperativas de la Economía Popular y Solidaria existentes; además precisara su domicilio principal, identificando la provincia y cantón conforme la clasificación territorial dada por el organismo competente.

La cooperativa establecerá en su estatuto social que está sujeta al régimen de responsabilidad limitada y que responderá ante terceros hasta por la totalidad de su patrimonio; en tanto que sus socios lo harán hasta el monto de sus aportaciones.

Objeto social y actividades.- El objeto, social deberá determinar en forma concreta, la realización de actividades de producción, consumo y servicios y de responsabilidad social con sus socios, en el marco de los principios establecidos en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Principios.- El estatuto social incluirá la sujeción y cumplimiento de los valores y principios constantes en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario y los universales del cooperativismo.

Se incorporara como norma estatutaria, el cumplimiento de las prácticas de Buen Gobierno Cooperativo.

Socios.- El estatuto social, contendrá el vínculo común asociativo, tales como: identidad étnica, territorio, trabajo, profesión y domicilio.

2.2.12. Regulación para fijar niveles de las cooperativas de la economía popular y solidaria

Cuadro N° 03: Niveles de las cooperativas de la economía popular y solidaria

PRODUCCIÓN		
NIVEL	ACTIVOS	NÚMERO DE SOCIOS
NIVEL 1	0 – 200 000,00	Hasta 80
	200 000,01 o más.	Sin importar el número de socios.
NIVEL 2	No importa el monto de activos.	Más de 80
VIVIENDA		
NIVEL	ACTIVOS	NÚMERO DE SOCIOS
NIVEL 1	0 – 1 600 000,00	Hasta 1000
	1 600 000,01 o más.	Sin importar el número de socios.
NIVEL 2	No importa el monto de activos.	Más de 1 000
SERVICIOS Y CONSUMO		
NIVEL	ACTIVOS	NÚMERO DE SOCIOS
NIVEL 1	0 – 100 000,00	Hasta 50
	100 000,01 o más.	Sin importar el número de socios.
NIVEL 2	No importa el monto de activos.	Más de 50

Fuente: Ley de la Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

2.3. IDEA A DEFENDER

La cooperativa de ahorro y crédito de la economía popular y solidaria en el gremio de maestros mecánicos y afines de Chimborazo es la mejor alternativa financiera solidaria,

para mejorar las condiciones de vida y organización productiva de los socios para contribuir al desarrollo económico.

2.4. VARIABLES

2.4.1. Variable Independiente:

Estudio de factibilidad para la creación de la Cooperativa de ahorro y crédito de la economía popular y solidaria en GREMMACH.

2.4.2. Variable Dependiente:

La factibilidad legal, económica y financiera de acuerdo a un estudio técnico.

Cuadro N° 04: Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN	INDICADORES	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Estudio de factibilidad para la creación de la Cooperativa de ahorro y crédito de la economía popular y solidaria en GREMMACH.	Análisis financiero, económico y social de una inversión, para el desarrollo de la nueva matriz productiva, y la inclusión económica.	Económico: montos y rubros que aportara el gremio para desarrollo del proyecto. Aceptación: el grado de aceptación del producto financiero, y características específicas de montos. Confiabilidad: experiencias anteriores y grado de calificación de las mismas.	Elaboración del proyecto de estudio de factibilidad.	Instrumentos: Administrativos Financieros
La factibilidad legal, económica y financiera de acuerdo a un estudio técnico.	Acciones para crear un sistema cooperativista financiero para gestionar económicamente las actividades del gremio.	Capacidad Financiera: nivel de ingresos, capacidad de pago, capacidad de crédito, tipo de actividad. Grado de participación: disponibilidad para adquirir un producto financiero, nivel aporte económico. Tipo de crédito: Montos, plazos, tasas de interés, rentabilidad.	Encuesta y Estudio técnico	Instrumentos: Observación y la ingeniería

Fuente: Ley de la Economía Popular y Solidaria.

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. TIPOS DE INVESTIGACIÓN

En el presente estudio se aplicará, la investigación cuantitativa y cualitativa, cuantitativa porque genera información numérica ya que analizaremos valores permitidos o sugeridos por la superintendencia de la Economía Popular y Solidaria para la creación de la cooperativa; por otra parte también empleamos la investigación cualitativa, porque genera información no numérica, la misma que surge del análisis de las leyes, artículos y reglamentos para la constitución y creación de la misma.

3.2. TIPOS DE ESTUDIO DE INVESTIGACIÓN

- **Experimental**

En la investigación experimental se manipula la variable independiente la cual tiene efecto en la variable dependiente, en este caso toda investigación persigue objetivos de predicción y de control, en relación a la idea defendida puesta a prueba.

- **Descriptiva**

La investigación se efectuará a los miembros del Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo, ya que ellos son los principales beneficiarios del proyecto, estableciendo un cuestionario que determine el tipo de producto financiero, capacidad de pago, montos, y estructura y logística de ubicación y funcionamiento de la cooperativa.

- **Documental**

La investigación recurrió a una información para ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos libros, Internet en los cuales encontramos fundamentos, con los que se defenderá la investigación que se está realizando, los mismos que serán analizados para establecer relaciones o diferencias respecto al problema de estudio.

3.2.1. Diseño de la investigación

El diseño de investigación es experimental porque el documento es un resumen técnico del proceso que se llevará a cabo en el gremio actualmente; permitiendo identificar y cuantificar las causas del efecto; porque manipulan deliberadamente las variables vinculadas a las causas, para de esta manera medir el efecto que tiene en otra variable.

3.3. POBLACIÓN

La unidad de estudio es nuestra fuente directa de información, porque se obtendrá de personas involucradas directamente con el gremio. El número total de la población es de 98 socios.

3.4. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

a) Métodos: Método Inductivo – Deductivo

Parte de una afirmación de carácter general para llegar a conclusiones o conocimientos de carácter particular. Los servicios financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito prestarán el servicio de financiamiento para las actividades industriales a los 89 socios, por este motivo se elabora este proyecto de creación.

b) Técnicas: La observación

Se aplicó la técnica de la observación a los estados que genera la institución. A través de la observación se recopiló información directa de fuente primaria.

c) Instrumentos: La encuesta

Recoge datos socios económicos de los socios de los integrantes de las 41 comunidades para determinar la factibilidad y aceptabilidad de la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en este sector.

Mediante encuestas técnicamente elaboradas se puede recoger información para determinar las necesidades, verificar los factores de financiamiento, plantear un diseño de productos financieros para lograr las satisfacciones de las necesidades básicas para financiar actividades de origen artesanal, y compra de maquinaria para el mejoramiento en el área automotriz.

3.5. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

La presente investigación por considerarse descriptiva e interpretativa, el análisis de los datos se evalúa desde la óptica explicativa en función, de la encuesta

Una herramienta fundamental en esta investigación fue la encuesta, como técnica de recolección de la información, la misma que fue previamente elaborada con un banco de preguntas pertinentes a recabar datos sobre la creación de la cooperativa de la economía popular y solidaria; esta técnica fue aplicada a todos los socios del gremio.

Análisis de la encuesta realizada a los 98 socios del Gremio de Maestros Mecánicos y afines de Chimborazo.

De acuerdo a la información obtenida mediante la técnica de la encuesta se obtuvo la siguiente información:

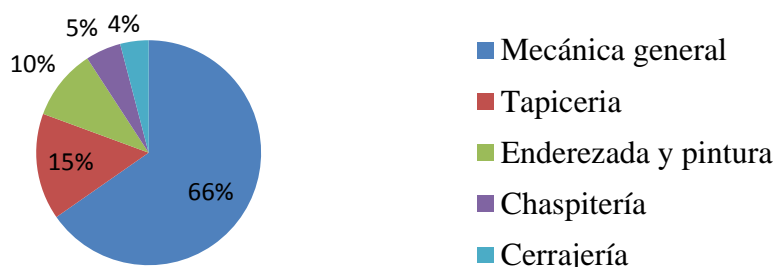
1. ¿De qué actividad provienen sus ingresos?

TABLA N° 01			
ACTIVIDAD DE DONDE PROVIENEN SUS INGRESOS			
ACTIVIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
Mecánica general	64	65,31	%
Tapicería	15	15,31	%
Enderezada y pintura	10	10,20	%
Chaspitería	5	5,10	%
Cerrajería	4	4,08	%
TOTAL	98	100	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

CUADRO N° 01
ACTIVIDAD DE DONDE PROVIENEN SUS
INGRESOS



Fuente: Tabla N° 01

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas se pudo determinar que, 64 encuestados representa el 65,31% percibe ingresos de mecánica general, 15 encuestados representa el 15,31% percibe ingresos de la tapicería, 10 encuestados representa el 10,20% percibe ingresos de la enderezada y pintura, 5 encuestados representa el 5,10% percibe ingresos de la chapistería y 4 encuestados representa el 4,08% percibe ingresos de la cerrajería.

b) Interpretación

De los encuestados se determinó que las tres principales actividades de donde provienen los ingresos son: la mecánica general, tapicería y la enderezada y pintura.

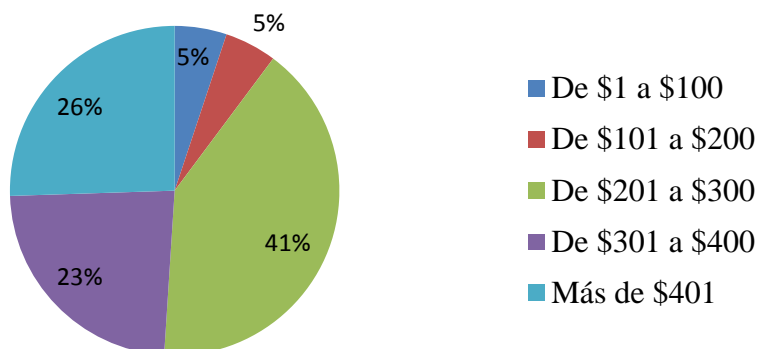
2. ¿Cuáles son los ingresos mensuales que usted percibe?

TABLA N° 02			
INGRESOS MENSUALES QUE PERCIBE			
INGRESOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
De \$1 a \$100	5	5,10	%
De \$101 a \$200	5	5,10	%
De \$201 a \$300	40	40,82	%
De \$301 a \$400	23	23,47	%
Más de \$401	25	25,51	%
TOTAL	98	100	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

CUADRO N° 02
INGRESOS MENSUALES QUE PERCIBE



Fuente: Tabla N° 02

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas, 5 encuestados representa el 5,10% y percibe ingresos de \$1 a \$ 100, 5 encuestados al 5,10% y percibe ingresos de \$101 a \$200, 40 encuestados al 40,82% y percibe ingresos de \$201 a \$300, 23 encuestados al 23,47% y percibe ingresos de \$301 a \$400, y 25 encuestados al 25,51% y percibe ingresos superiores a \$401.

b) Interpretación

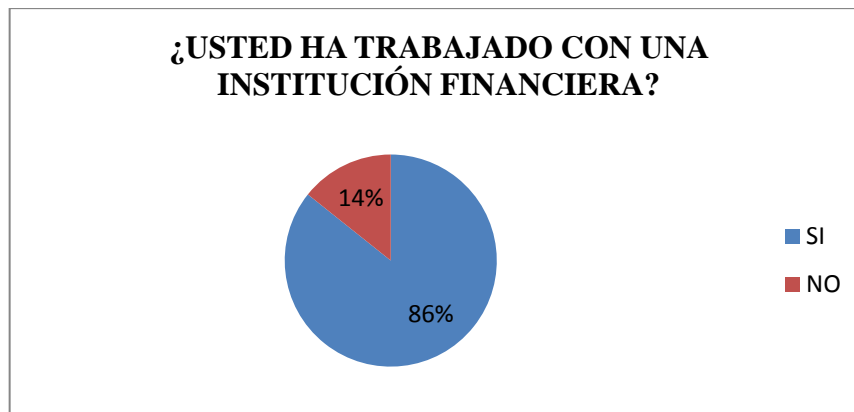
De los datos obtenidos se entiende que la mayoría de encuestados percibe un ingreso que se encuentra cerca del salario básico, entendiendo de esta manera que pueden acceder a un crédito siendo esto una base a mejorar su situación económica se realiza este proyecto.

3. ¿Usted ha trabajado con una Institución Financiera?

TABLA N° 03			
¿USTED HA TRABAJADO CON UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA?			
RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
SI	84	85,71	%
NO	14	14,29	%
TOTAL	98	100	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo



Fuente: Tabla N° 03

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas, 84 representa el 85,71% y ha trabajado en una institución financiera y el 14 encuestados representa el 14,29% y no lo ha hecho.

b) Interpretación

De los datos obtenidos se observa que la mayoría de los encuestados trabajo con instituciones financieras.

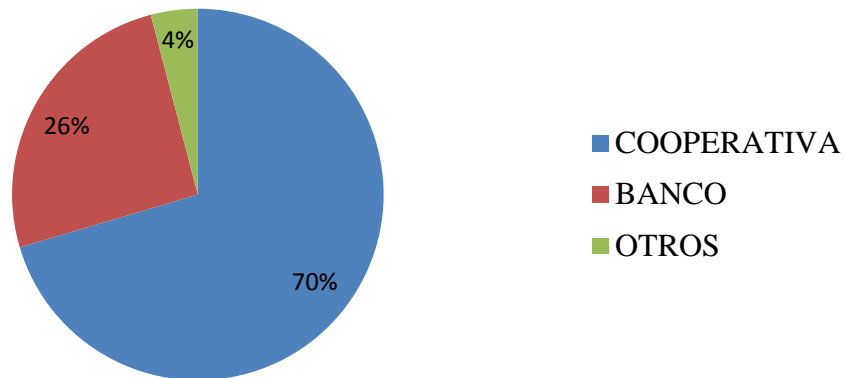
***En caso de responder SI, ¿Con qué Institución ha trabajado?**

TABLA N° 04			
INSTITUCIONES FINANCIERAS CON LAS QUE HA TRABAJADO			
INSTITUCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
COOPERATIVA	69	70,41	%
BANCO	25	25,51	%
OTROS	4	4,08	%
TOTAL	98	100	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

GRÁFICO N° 04
INSTITUCIONES FINANCIERAS CON LAS QUE HA
TRABAJADO



Fuente: Tabla N° 04

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas, 69 representa el 70,41% los cuales han trabajado con una cooperativa, el 25 representa el 25,51% y han trabajado en un banco y el 4 representa al 4,08% los cuales han trabajado con una la CFN.

b) Interpretación

De los datos obtenidos podemos determinar que la mayoría de ellos han trabajado con una cooperativa y banco y conocen un poco sobre el funcionamiento sobre las mismas.

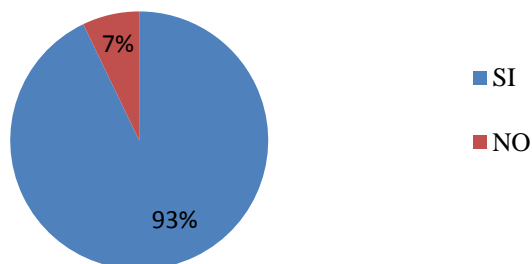
4. ¿En caso de crearse una Cooperativa de Ahorro y Crédito estaría dispuesto a ser socio de la Cooperativa de la economía popular y solidaria?

TABLA N° 05			
DISPONIBILIDAD PARA SER SOCIO DE LA COOPERATIVA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA			
RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
SI	91	92,86	%
NO	7	7,14	%
TOTAL	98	100	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

GRÁFICO N° 05
DISPONIBILIDAD PARA SER SOCIO DE LA
COOPERATIVA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y
SOLIDARIA



Fuente: Tabla N° 05

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas, 91 encuestados representa el 92,86% y está dispuesto a ser socio de la cooperativa de la economía popular y solidaria 7 encuestados que representan el 7,14% no lo desea.

b) Interpretación

La mayoría de encuestados si quieren ser socios activos y beneficiarse de la cooperativa y un grupo minoritario no cree en esta forma de financiamiento.

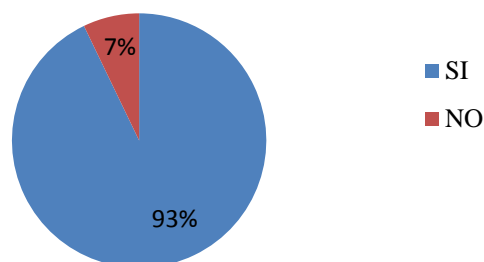
5. ¿Usted necesitaría de un crédito para financiar sus actividades?

TABLA N° 06			
¿USTED NECESITARÍA DE UN CRÉDITO PARA FINANCIAR SUS ACTIVIDADES?			
RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
SI	91	92,86	%
NO	7	7,14	%
TOTAL	98	100	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

GRÁFICO N° 06
¿USTED NECESITARÍA DE UN CRÉDITO PARA
FINANCIAR SUS ACTIVIDADES?



Fuente: Tabla N° 06

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas, 91 representa el 92,86% si necesitan un crédito para financiar sus actividades y 7 representa el 7,14% no necesita un crédito para financiar sus actividades.

b) Interpretación

La gran mayoría de encuestados manifiestan que si necesitan un crédito para financiar su actividad, y un grupo mínimo no necesita financiamiento.

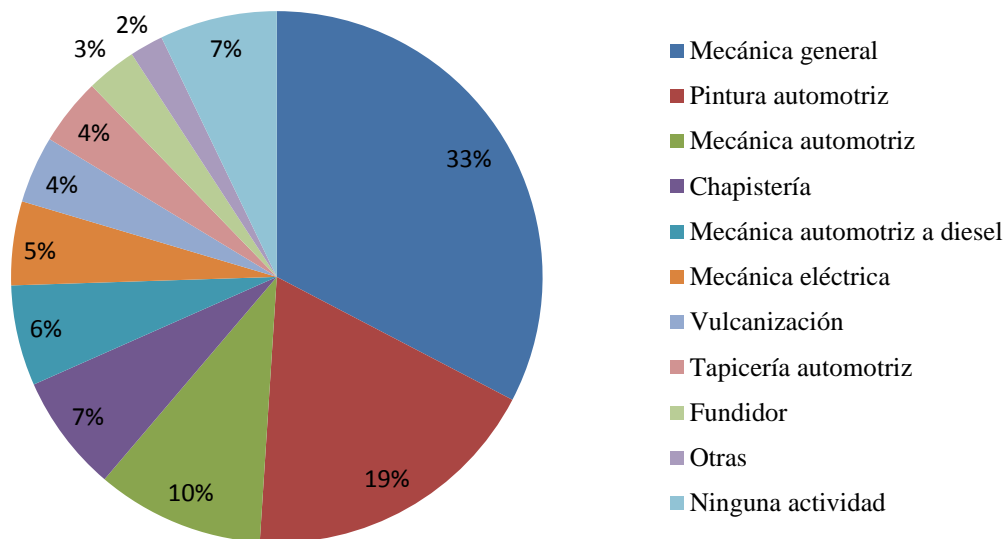
6. ¿Para qué actividad requeriría usted un crédito?

TABLA N° 07			
PARA QUÉ ACTIVIDAD REQUERIRÍA USTED UN CRÉDITO			
INSTITUCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
Mecánica general	32	32,65	%
Pintura automotriz	18	18,37	%
Mecánica automotriz	10	10,20	%
Chapistería	7	7,14	%
Mecánica automotriz a diesel	6	6,12	%
Mecánica eléctrica	5	5,10	%
Vulcanización	4	4,08	%
Tapicería automotriz	4	4,08	%
Fundidor	3	3,06	%
Otras	2	2,04	%
Ninguna actividad	7	7,14	%
TOTAL	98	100	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

GRÁFICO N° 07
PARA QUÉ ACTIVIDAD REQUERIRÍA USTED UN
CRÉDITO



Fuente: Tabla N° 07

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas, 32 representa el 32,65% y necesita un crédito para Mecánica general, 18 representa el 18,37% y necesita un crédito para Pintura automotriz, 10 representa el 10,20% y necesita un crédito para Mecánica automotriz, 7 representa el 7,14% y necesita un crédito para Chapistería, 6 representa el 6,12% y necesita un crédito para Mecánica automotriz a diesel, 5 representa el 5,10% y necesita un crédito para Mecánica eléctrica, 4 representa el 4,08% y necesita un crédito para Vulcanización, 4 representa el 4,08% y necesita un crédito para Tapicería automotriz, 3 representa el 3,06% y necesita un crédito para Fundidor, 2 representa el 2,04% y necesita un crédito para reconstrucción de su vivienda, 7 representa el 7,14% los cuales no necesitan por el momento de un crédito.

b) Interpretación

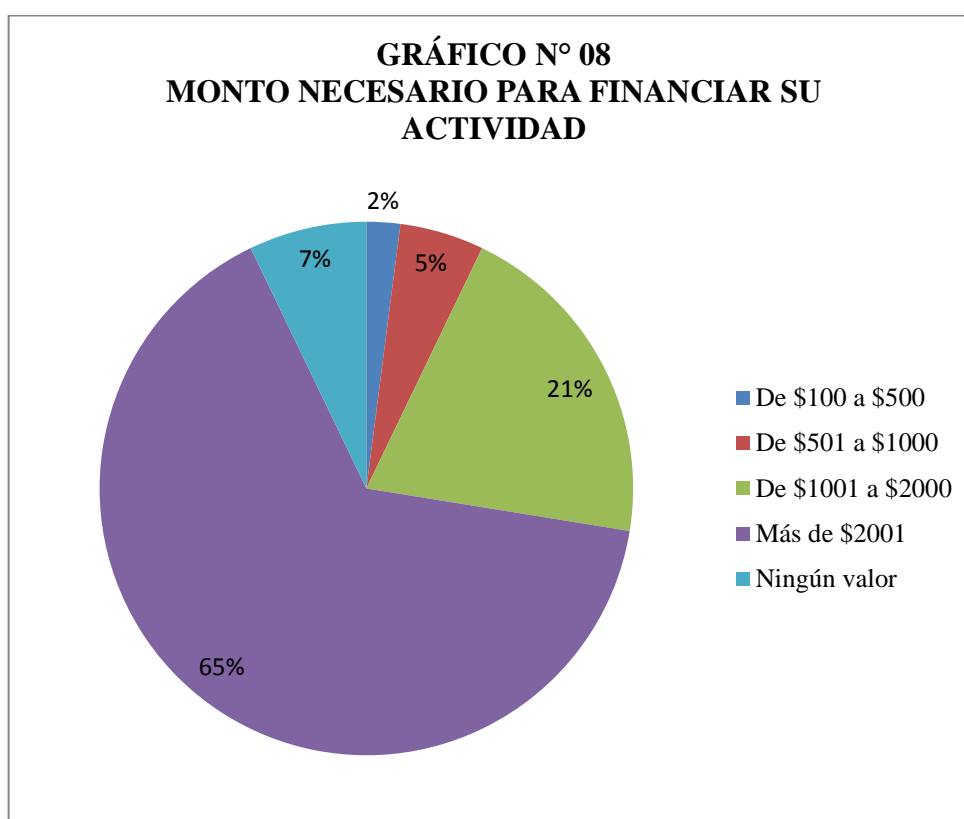
La mayoría de los socios que quieren formar parte de la cooperativa necesitan un crédito para seguir fortaleciendo a las actividades a las cuales se dedican como su diario vivir.

7. ¿Qué monto necesitaría usted para financiar su actividad?

TABLA N° 08			
MONTO NECESARIO PARA FINANCIAR SU ACTIVIDAD			
INGRESOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
De \$100 a \$500	2	2,04	%
De \$501 a \$1000	5	5,10	%
De \$1001 a \$2000	20	20,41	%
Más de \$2001	64	65,31	%
Ningún valor	7	7,14	%
TOTAL	98	100	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo



Fuente: Tabla N° 08

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas, 2 encuestados representa el 2,04% y necesita de \$100 a \$500 para financiar su actividad, 5 encuestados representa el 5,10% y necesita de \$501 a \$1000 para financiar su actividad, 20 encuestados representa el 20,41% y necesita de \$1001 a \$2000 para financiar su actividad y 64 encuestados representa el 64,31% necesita más de \$2001 para financiar su actividad.

b) Interpretación

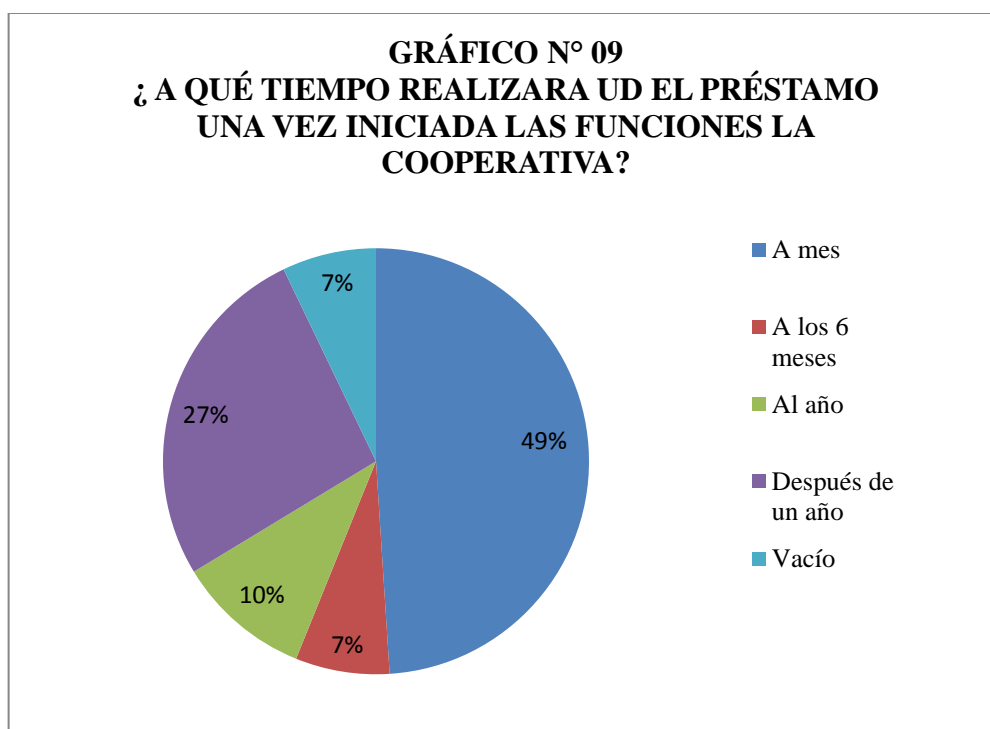
Los montos son altos de acuerdo a su capacidad de pago y a los ingresos que perciben, razón por la cual se diseñaron los productos financieros de acuerdo al análisis crediticio y el análisis de necesidades para cada actividad de los socios.

8. ¿A qué tiempo realizará Ud. el préstamo una vez iniciada las funciones la cooperativa?

TABLA N° 09			
¿A QUÉ TIEMPO REALIZARÁ UD EL PRÉSTAMO UNA VEZ INICIADA LAS FUNCIONES LA COOPERATIVA?			
INSTITUCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
A mes	48	48,98	%
A los 6 meses	7	7,14	%
Al año	10	10,20	%
Después de un año	26	26,53	%
Vacío	7	7,14	%
TOTAL	98	100,00	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo



Fuente: Tabla N° 09

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas, 48 encuestados representa el 48,987% realizarán préstamos inmediatos una vez iniciados las funciones la cooperativa, 7 encuestados representa el 7,14% lo harán a partir de los meses, 10 encuestados representa el 10,20% lo hará a partir del año ,26 encuestados representa el 26,53% lo harán después de un año.

b) Interpretación

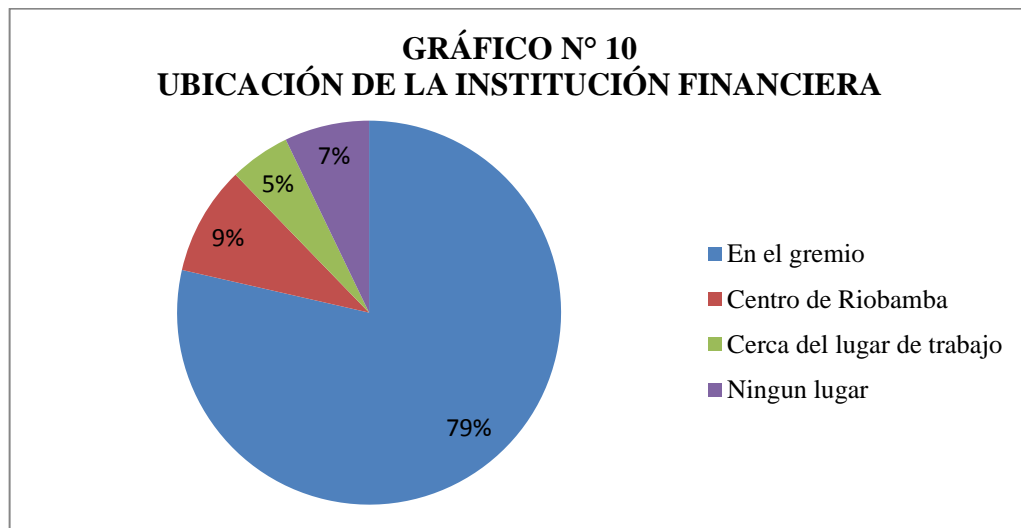
Según los datos obtenidos la mayoría de los socios realizarán préstamos inmediatos.

9. ¿En qué lugar desearía que este la Institución Financiera?

TABLA N° 10			
UBICACIÓN DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA			
INSTITUCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE	
En el gremio	77	78,57	%
Centro de Riobamba	9	9,18	%
Cerca del lugar de trabajo	5	5,10	%
Ningún lugar	7	7,14	%
TOTAL	98	100,00	%

Fuente: Encuesta aplicada en GREMMACH, Junio 2015

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo



Fuente: Tabla N° 10

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

a) Análisis

De las 98 encuestas realizadas, 77 encuestados representa el 78,57% sugiere que la cooperativa este ubicada en el gremio, 9 representa un 9,18% sugiere que este ubicada en el centro de Riobamba y 5 representa un 5,10% sugiere que este cerca del lugar de trabajo de cada uno de los socios.

b) Interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos el lugar ideal para la apertura de la Cooperativa de la Economía Popular y Solidaria seria en el gremio ya que cuenta con la infraestructura y es el lugar donde si pueden llegar todos los socios.

CAPÍTULO IV: PROPUESTA

4.1. GENERALIDADES

4.1.1. Introducción

El sistema Financiero desempeña un papel importante en la economía del Ecuador debido al crecimiento de las actividades y servicios financieros, por lo tanto en el presente estudio citaremos el nacimiento del cooperativismo ya que en nuestro país surge desde la década de los 70 como base, de desarrollo para cumplir fines comunes o realizar actividades conjuntas, como denominador común el agrupamiento de criterios.

La actividad que motiva el presente trabajo es la del cooperativismo de la economía popular y solidaria para el sector artesanal, como actividad fundamental para el desarrollo de actividades propias de su entorno como para también diversas modalidades como lo son para el consumo, vivienda, producción o educación, teniendo claro que la ley de inclusión económica popular y solidaria es el resultado de una acción conjunta de varios elementos complementarios como lo son el regulatorio propicio, una oferta de productos adecuados como: pagos, ahorros, créditos y seguros, cobertura con accesos a canales transaccionales y no transaccionales para poder recibir servicios de calidad a precios razonables que permitan realizar las transacciones de manera segura y eficiente, fomentar y difundir la educación, alfabetización y cultura financiera además podemos resaltar la protección al usuario de los servicios y transparencia de la información; todo esto en beneficio de los socios para poder mejorar su estatus y calidad de vida.

Para esta investigación lo importantes es la aplicación de la encuesta, la cual es la base importante del estudio para poder diseñar una estructura legal y con principios corporativos financieros, estableciendo estatutos internos, gestión administrativa.

Para poder brindar un excelente servicio se buscara el personal idóneo, servicios adecuados para que la actividad a futuro sea sostenible en el tiempo, pero sobre todo que el capital se reproduzca en beneficio de los socios.

4.1.2. Objetivos

4.1.2.1. Objetivo General

Diseñar el estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria en el Gremio de maestros mecánicos y afines de Chimborazo, en el cantón Riobamba, año 2015.

4.1.2.2. Objetivos Específicos

- d)** Realizar un estudio de mercado para determinar si es factible la creación de la cooperativa de ahorro y crédito de la Economía Popular y Solidaria en el gremio.
- e)** Elaborar un análisis donde determine la oferta y la demanda de los servicios que ofrecerá la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria.
- f)** Elaborar estatutos, reglamento interno, reglamento de crédito y demás instrumentos de gestión para la aprobación de la cooperativa de ahorro y crédito de la Economía Popular y Solidaria.

4.1.3. Alcance

El presente estudio se regirá de acuerdo al proceso y lineamientos generales de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y las resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, ley de la economía popular y solidaria y su reglamento, ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero.

Diseño del estudio de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito de la economía popular y solidaria.

El estudio me permitirá desarrollar un proyecto con amplia visión estratégica para la creación y un correcto funcionamiento de la misma, mediante un estudio técnico donde demuestre que los socios del gremio necesitan de los servicios financieros que va a prestar la institución estableciendo políticas y estatutos sobre su funcionamiento, así como la estructura física.

Después de realizar las respectivas encuestas pude conocer que un 93% de los socios de

GREMMACH están dispuestos para poder continuar con el presente estudio, es decir están de acuerdo en la creación de la cooperativa de ahorro y crédito de la economía popular solidaria.

Para esto también tomaremos en cuenta que dentro de los niveles para la fijación del capital para crear la cooperativa será: servicios y consumo y el nivel 2; con **activos** de \$ 100 000,01 y con un **número de socios** de 91.

TABLA N° 11
NIVEL DE LA COOPERATIVA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

	SERVICIOS Y CONSUMO	
NIVEL	ACTIVOS	NÚMERO DE SOCIOS
NIVEL 1	0 – 100 000,00	Hasta 50
NIVEL 2	100 000,01 o más.	Sin importar el número de socios.
	No importa el monto de activos.	Más de 50

Fuente: Cuadro N° 03

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

4.1.4. CONTENIDO

Para el estudio de factibilidad sobre la creación de la Cooperativa de ahorro y crédito de la Economía Popular y Solidaria denominada GREMMACH realizaré un estudio de mercado como lo fue la encuesta en la que pude constatar que la mayoría de los socios están de acuerdo con la creación de la misma, mediante políticas, estrategias, metas, valores y principios, organización, estudio financiero y presupuesto.

El presente estudio se realizó con la responsabilidad y compromiso para poder llevar a cabo la creación de una cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria, de acuerdo a las necesidades del gremio.

Esta es la iniciativa de generar una forma de financiamiento propio de sus actividades, y la posibilidad de destinar los recursos a otras actividades que les traiga muchos beneficios, para esto debemos:

- Establecer la Oferta y Demanda del mercado
- Determinar las Estrategias y Políticas para el funcionamiento de la Cooperativa.

- Fijar metas corporativas para la cooperativa.
- Desarrollar procesos Administrativos y Corporativos.
- Elaborar un estudio Financiero y un presupuesto.

4.1.4.1. Oferta

En base al estudio realizado se determina que un 85,71 % ya ha trabajado con el sector Financiero, de tal manera que las principales instituciones que otorgaron crédito a este sector fue el sistema cooperativista con un 70,41% de los encuestados, y un 25,51% con bancos locales.

Los principales productos financieros que las cooperativas y bancos ofertan son:

- Pymes
- Vivienda
- Consumo
- Comercial
- Microcrédito
- Corporativos
- Quirografarios
- Hipotecarios
- Agropecuarios y Desarrollo
- Cuentas corriente y de ahorro
- Depósitos a plazo
- Seguros de vida

4.1.4.2. Demanda

El Estudio realizado indica que existe una cantidad muy representativa de un 92,86% de los encuestados si están dispuestos acceder a un tipo de organización cooperativista, y apenas un 7,14% no, por el antecedente de malas experiencias con cualquier tipo de crédito con alguna institución o por la falta de cultura de manejo de los créditos.

4.1.4.3. Políticas

- Los miembros de GREMMACH revisan, confirmarán y aprobarán las asignaciones presupuestarias para la creación y puesta en marcha la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria GREMMACH.
- Para la constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria GREMMACH, se debe cumplir con las disposiciones legales establecidas en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- La organización de la cooperativa se basará en el estatuto, orgánico funcional, organigrama estructural, reglamento interno y reglamento de ahorro y crédito de la Economía Popular y Solidaria.
- Para la reglamentación del Ahorro y Crédito, se fijarán tasas del 4% para el ahorro y 25% para los créditos, éstos últimos, debido a que en la mayoría de los casos el costo de cobranza es alto, por tener que realizar seguimiento a la utilización del crédito, basados en las tasas que fija el Banco Central del Ecuador.
- La edificación reunirá las necesidades básicas para el desenvolvimiento normal de la cooperativa, como lo es su sede.
- Para el ingreso de personal al servicio de la cooperativa, es necesario que los mismos se sometan a una prueba de selección, ya que esto facilitará que los funcionarios de la institución cumplan con las funciones establecidas en la unidad de Talento Humano a fin de que cumplan con esta actividad con la debida responsabilidad, debiendo dejar constancia de lo actuado y los entes de control puedan evaluar legalmente éste trámite.
- Previa la entrega de nombramientos a cumplir las funciones, quienes han sido declarados custodios de los recursos financieros, deberán presentar las cauciones o garantías correspondientes para responder de los mismos.
- La capacitación al personal sobre atención al cliente y cualquier otro tema que sea para el desarrollo de personal, será obligatorio, incluyendo al funcionario de la más alta así como hasta el de menos jerarquía.
- La capacitación a los socios de la cooperativa se la realizará previa una planificación; y estará dirigida especialmente a la producción y al desarrollo de sus actividades productivas, mediante alianzas con el resto de instituciones del estado.

4.1.4.4. Estrategias

Para poder llevar acabo diferentes estrategias realizaremos un análisis FODA el cual nos indicara las estrategias con las cuales podremos obtener una excelente acogida en el mercado.

Análisis situacional

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la economía popular y solidaria “GREMMACH” tiene varios aspectos en este análisis que detallare a continuación para ir formando una matriz en donde se pueda ver las oportunidades, debilidades, amenazas y fortalezas que podemos tener y daré un par de estrategias que servirán para estabilizar el diagnostico, reforzarlo y generar un valor agregado en el mismo así entonces tenemos:

D: Características del servicio que la cooperativa brindara, analizar por qué esta debajo de los competidores, por lo tanto frenan la marcha hacia la consecución de los objetivos.

A: Es una situación que se presenta o previsiblemente se presentara en el entorno de la Cooperativa, es decir en su sector de mercado o su segmento.

F: Se presenta la característica del servicio que la cooperativa realizará, y la diferenciación que podría tener con los competidores para hacerlo.

O: Mediante todas sus herramientas la forma en que se presenta o previsivamente se presentara a fin de ser competitiva en su medio y poder generar un valor agregado que permita ganar mercado o segmentos de mercado.

Cuadro N° 05: FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
Personal altamente calificado.	El local donde se brindará el servicio es propio del gremio.
Experiencia en manejo de fondos.	Manejo personalizado para cada cliente.
Buen nivel de seguridad.	Identificar potenciales socios del sector con necesidades que podamos satisfacer y cuya participación contribuirá a la cooperativa.
Las mejores tasas de interés del mercado.	
Capacidad de crédito.	
DEBILIDADES	AMENAZAS
Falta de contratos para abrir convenios con instituciones comerciales	Competencia, varias entidades financieras, monopolios y monopsonios en el mercado cuya lógica de financiamiento difiere de los principios del cooperativismo por ende limita el alcance de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.
Falta de una página web y redes sociales que nos permitan interactuar de mejor manera con el cliente.	Falta de sucursales para estar más cerca del cliente.
Periodos de crecimiento económico acelerado sin consolidación ni profundización de los principios Cooperativistas.	Costos de Producción altos, tasas altas y políticas rigurosas de crédito
Problemas de gobierno cooperativo, control interno débil, falta de procesos y normativas y un reglamento interno para poder desarrollar una cooperativa.	Dificultad para conseguir financiamiento productivo lo cual se relaciona con la débil articulación de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria y el sector financiero popular y solidario. (SFPS).
El asesoramiento técnico no es oportuno y el conocimiento.	

Fuente: Estudio de mercado y factibilidad.

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

De acuerdo al estudio realizado y el cuestionario aplicado se ha determinado que existen opciones de crédito en el medio es así que en un 85,71% han tenido la posibilidad de

trabajar con alguna institución financiera y obtener una forma de crédito para financiar alguna de sus actividades, por ende empezamos a tomar decisiones o diseñar nuestras estrategias para satisfacer dichas necesidades o preferencias.

- Para el trámite legal de constitución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria GREMMACH, se anexará un borrador de estatuto, el mismo que para ser aprobado deberá ser sometido al trámite ante la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.
- El servicio de recuperación de cartera, deberá planificarse conjuntamente con los directivos de las organizaciones a fin de lograr éxito en esta actividad, esta estrategia deberá incluirse en el reglamento correspondiente.
- Para una buena administración de los recursos tanto financieros, como económicos de la cooperativa, deberán socializar los reglamentos entre sus empleados y socios de la cooperativa.
- La Cooperativa debería estar situada en el gremio ya que un 78,57% de sus miembros así lo pidieron en las encuestas, esto brindará mayor seguridad de captación de clientes, además se llamará a concurso de ofertas para las adquisiciones de los bienes inmuebles y muebles para el funcionamiento oportuno de la cooperativa.
- El reclutamiento de personal, se lo realizará mediante una convocatoria mediante los medios de comunicación especialmente de la zona donde se encontrará ubicada la cooperativa, a fin de generar trabajo para sus habitantes.
- Tanto la capacitación, campañas informativas y educativas a los empleados, socios y clientes de la cooperativa, será debidamente programada y deberá contratarse a profesionales especializados en la materia para lograr que los beneficiarios pongan en práctica lo aprendido e incentivar una buena cultura de ahorro.
- Ofrecer servicios financieros que se adapten completamente a las necesidades que el socio necesita, es decir a través de certificados de acumulación y otros.
- Cumplir con las expectativas del socio brindando un servicio ágil y dinámico con procesos flexibles que permitan que se facilite y agilite el trabajo y generar respuestas inmediatas con los préstamos y también con nuestros servicios financieros.

- Realizar alianzas estratégicas como llanteras, mecánicas, auto lujos, etc. Que frecuenten los socios para reparar y/o acondicionar sus talleres buscando descuentos, créditos y demás que den un valor agregado para la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- Crear un financiamiento adecuado para la comprar de nuevas herramientas necesarias de los socios con una tasa de interés competitiva en el mercado.
- Incentivar al socio para que apalanque su negocio y mediante crédito directo pueda programar sus pagos, para de esta forma mejorar sus ingresos y su servicio.
- Para motivar a que las personas a la apertura con sus cuentas de ahorros, se realizarán con depósitos mínimos, los que serán señalados por el Comité de Administración o, de conformidad al Reglamento de Ahorro y Crédito.
- Al cumplirse aniversarios, la cooperativa realizará eventos en los cuales, se entregarán presentes, sorteos y obsequios a los clientes, siempre que se encuentren al día en el pago de sus obligaciones y a los nuevos cuenta ahorristas.
- Otra actividad que se desarrollará para promocionar a la cooperativa es visitar a nuevas organizaciones de la localidad, con el propósito de dar a conocer de los servicios y nuevos productos que la misma ofrece.
- Ofrecer al socio tasas de interés competitivas en el mercado, es decir de acuerdo a las tasas establecidas por el Banco Central.

Cuadro N° 06: Tasas Vigentes en el Mercado

TASAS DE INTERÉS			
JULIO 2015			
TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
TASAS REFERENCIALES		TASAS MÁXIMAS	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	8.54	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.78	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	11.10	Productivo PYMES	11.83
Consumo	15.78	Consumo	16.30
Vivienda	10.62	Vivienda	11.33
Vivienda de Interés Público	4.88	Vivienda de Interés Público	4.99
Microcrédito Acumulación Ampliada	21.82	Microcrédito Acumulación Ampliada	25.50
Microcrédito Acumulación Simple	24.98	Microcrédito Acumulación Simple	27.50
Microcrédito Minorista	26.91	Microcrédito Minorista	30.50
TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	5.54	Depósitos de Ahorro	1.30
Depósitos monetarios	0.61	Depósitos de tarjeta habientes	1.16
Operaciones de Reporto	0.08		
TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	4.50	Plazo 121-180	5.92
Plazo 61-90	4.87	Plazo 181-360	6.77
Plazo 91-120	5.55	Plazo 361 y más	7.74

Elaborado por: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Fuente: Boletín BCE, periodo 2015,

<http://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.ht>

m

ESTRATEGIAS PARA FIDELIZAR A LOS SOCIOS

- Pagar tasas altas de interés
- Tener buenas instalaciones
- Brindar atención personalizada

- Beneficios y preferencias en promociones

4.1.4.5. Promociones y publicidad

- Participación en Ferias y Exposiciones.
- Patrocinio a Actividades Deportivas.
- Visitas a establecimientos educativos.
- Envío de Cartas y Material publicitarios.
- Llamadas Telefónicas.
- Premios y Regalos en actividades sociales para la Publicidad.
- Cuña radial.
- Cuñas televisivas.
- Trípticos.

ESTRATEGIA DE COMPETITIVIDAD

- Se ofrecerá un servicio personalizado que se adapte a las necesidades de los socios para así lograr una cultura de ahorro.
- Ofrecer una tasa de interés competitiva en el mercado.
- Dar la oportunidad a los socios de elegir el tipo de servicios financieros a utilizarse para de esta manera acoplarnos a sus necesidades y su forma de ahorrar.

ESTRATEGIA DE CRECIMIENTO

- Estudiar al mercado semestralmente de manera que permita prestar un servicio personalizado acorde con las exigencias y necesidades del mercado, mediante la capacitación y evaluación continua del personal, brindando confianza al cliente y logrando así permanecer en el mercado.

ESTRATEGIA DE COMPETENCIA

- Realizar capacitación constante al personal encargado de la entrega del servicio de manera que se adapte a las necesidades y requerimientos del cliente para ofrecer un servicio de calidad.
- Minimizar el tiempo de atención al cliente para que este realizado al tiempo en que el cliente lo requiera.

ESTRATEGIA OPERATIVA

- Coordinar cursos de capacitación y motivación para el personal con la facilidad de mantener un recurso humano a gusto con la empresa y con el rol que desempeña.
- Coordinar cursos de capacitación y motivación para los socios a fin de que adquiera una cultura de ahorro y hagan que su dinero rinda más.

4.1.4.6. DISPONIBILIDAD DE RECURSOS FINANCIEROS

El capital propio disponible para la iniciación del proyecto que se dispondrá será una parte de las utilidades que se genera anualmente con el fin de que este proyecto sea beneficioso para todos y cada uno de los socios y obviamente a un largo plazo se convierta en tener réditos económicos generados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la EPS, motivo por el cual el gremio estará liberada de cualquier deuda, o simplemente interés alguno.

Razón por la cual el gremio se presenta con una capacidad financiera sólida, con el respaldo de varios de los socios que mediante asamblea aprobaron la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria, misma que se creara con fondos de las utilidades que la misma genera y si llegara a faltar dinero pues el respaldo del gremio así como de los socios será inmediato.

Cabe recalcar que tendremos un fondo irrepartible como lo dice en el art. 50 de la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero

Art. 50.- Fondo Irrepartible de Reserva Legal.- El Fondo Irrepartible de Reserva Legal lo constituyen las cooperativas para solventar contingencias patrimoniales, se integrará e incrementará anualmente con al menos el cincuenta por ciento (50%) de las utilidades y al menos el cincuenta por ciento (50%) de los excedentes anuales obtenidos por la organización. No podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica, y podrá ser distribuido exclusivamente al final de la liquidación de la cooperativa de acuerdo con lo que resuelva la Asamblea General.

De esta manera se asegura la estabilidad de esta Cooperativa así como también es importante mencionar que no tendrá que estar atada de los financiamientos de entidades públicas y privadas, se creara la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía

Popular y Solidaria libre de deudas que es excelente a la hora de iniciar cualquier empresa.

Lo que se podrá hacer para un crecimiento casi inmediato de esta Cooperativa es incentivar a los socios para que todos sus ahorros ingresen a la Cooperativa y de esta forma empezar a diversificar con inversiones que permitan hacer ganar tanto al socio como a la Cooperativa para de esta forma hacer crecer el capital, mismo que será invertido de manera adecuada y oportuna a fin de que en la medida de lo posible no quede nada de dinero ocioso, inversiones que generen una buena ganancia misma que servirá para poder ofrecer una tasa de interés atractiva y muy competitiva en el mercado.

4.1.5. ASPECTOS LEGALES

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria “GREMMACH”, necesitamos de un direccionamiento estratégico en donde define la Institución, su misión y visión, el objetivo sectorial en el que se enmarca y los objetivos corporativos de la Cooperativa.

Visión

Ser reconocidos como líderes en el mercado una vez establecida la Cooperativa de Ahorro y crédito de la economía popular y solidaria GREMMACH en donde se brindara un servicio personalizado así como también un buen asesoramiento financiero, innovando siempre con servicios que garanticen a los socios buenas tasas de interés tanto para el ahorro como el crédito.

Misión

Proporcionar las mejores y más eficientes opciones financieras mediante la entrega de un servicio personalizado, rápido y eficiente que garantice nuestro compromiso de brindar a los socios tasas de interés competitivas junto a un servicio innovador y confiable.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

OBJETIVOS DE MERCADO

- Establecer componentes específicos que nos permitan conocer el entorno en el que se desarrolla la Cooperativa de Ahorro y Crédito, mismo que nos ayudara a tener un conocimiento real y actual para el óptimo aprovechamiento de las oportunidades que se presentan en el entorno y además para poder obtener planes de contingencia para amenazas.
- Satisfacer las necesidades y expectativas de los socios; ofreciendo un servicio de calidad, procurando una vinculación permanente con la Cooperativa de Ahorro y Crédito, para de esta manera anticipar y resolver problema.

OBJETIVOS FINANCIEROS

- Emplear una administración adecuada y oportuna en las áreas de finanzas y administración para manejar los recursos de la Cooperativa eficientemente, buscando permanentemente la introducción de nueva ciencia tecnológica mediante sistemas administrativos que ayuden a eficientizar y sacar el mayor provecho posible.

OBJETIVOS TECNOLÓGICOS

- Promover la eficiencia en la realización de todas las actividades con las cuales se logre una utilización óptima de los recursos, reducción en los costos y permita alcanzar una utilidad acorde a las expectativas de los socios.

OBJETIVOS DE RECURSOS HUMANOS

- Capacitar a los empleados de manera que actualicen sus conocimientos, obteniendo una entrega de servicio eficiente.
- Realizar un manual de funciones para el personal de la Cooperativa y lograr mejor productividad en la misma.

PRINCIPIOS Y VALORES

Responsabilidad

Con los socios al cuidar los recursos e intereses de los asociados invirtiendo sus recursos de una forma medida sin arriesgarla en proyectos que no son tan realizables. Todas las personas que conforman un grupo cooperativo están pendientes de cumplir siempre el trabajo que les corresponde. Nunca se permite que el logro del equipo se pare por haber pospuesto alguna tarea.

Igualdad

Todos los miembros de un grupo cooperativo tienen los mismos derechos y deberes. La asignación de cargos directivos tiene un fin cooperativo pero no existen privilegios especiales.

Lealtad

Alcanzar un compromiso con la sociedad y maximizar la satisfacción de socios, funcionarios y directivos

Calidad

Ofrecer un servicio de calidad mediante el cual cada socio será tratado individualmente a fin de adaptarnos a sus necesidades con el fin de satisfacerlas

Equidad

Los cooperativistas se comportan siempre de manera justa y equitativa, entendiendo que el reconocimiento del trabajo aportado por cada asociado es la base del buen funcionamiento de una empresa cooperativa.

Solidaridad

El cooperativista siempre está dispuesto a dar apoyo a otras personas. Jamás es indiferente a la injusticia ni, al atropello de la dignidad humana.

Ayuda Mutua

El grupo que asume una cooperativa mantiene una interrelación de apoyo, de trabajo individual en función de la meta común.

Confianza

Que los socios confíen en esta su cooperativa mediante la satisfacción de cualesquier duda que ellos tengan sobre la administración de la institución y el manejo de sus recursos mediante la entrega de cuentas claras y oportunas.

Honestidad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria GREMMACH, fiel a sus principios da a conocer a sus asociados y público en general con una transparencia intachable en todos nuestros procedimientos administrativos como financieros contando con sus respectivos soportes, valorados por lo Auditorías Internas y Externas; y es más, por tratarse de un aporte importante del sector público, estará sujeta a la Superintendencia del Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria.

Innovación y Competitividad

Al ser la Cooperativa de la Economía Popular y Solidaria una institución moderna una de sus principales preocupaciones es la de siempre estar a la vanguardia desarrollando nuevos e innovadores productos y servicios financieros, acorde con los deseos y necesidades de nuestros asociados, para de esta manera ser siempre competitivos dentro del cambiante mercado financiero cooperativista, sin dejar de lado el servicio personalizado y oportuno para las personas que lo soliciten.

Principios Corporativos

- Fomentar el desarrollo crediticio de los asociados.
- Promover el desarrollo de la sociedad.
- Fomentar el ahorro de la comunidad.

- Fomentar, a través de sus servicios, los principios de la autoayuda, autogestión y autocontrol como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa.
- Obtener financiamiento interno y externo, para en capital de trabajo que la institución requiera para el desarrollo de la institución financiera.
- Establecer servicios y productos financieros que ayude el mejoramiento y desarrollo de economía de los asociados, que requieran en el transcurso del tiempo para el desarrollo de la sociedad.
- Promover el desarrollo socioeconómico de la sociedad y de los asociados.
- Rapidez en la prestación del servicio.
- Puntualidad al momento de la prestación del servicio.
- Cumplir con todo el trabajo asignado y ser ordenado.
- Tener transparencia en todas las funciones que desempeñe.

LA ORGANIZACIÓN

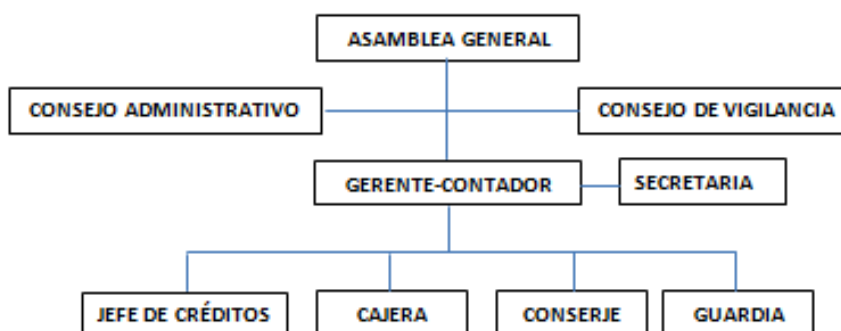
Es importante entender que se busca en el proyecto encontrar a través de la entrega del servicio financiero personalizado el punto de partida para constituir un portafolio de servicios de la Cooperativa ya que se adaptara a las necesidades de los socios según estas sean necesarias.

ESTRUCTURA ORGÁNICA

En toda estructura organizacional de una cooperativa debemos tener en cuenta que esta debería estar compuesta básicamente por los socios, formando así la Asamblea General de Socios, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia. Cabe recalcar que uno de los puntos principales que la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la economía popular y solidaria tendrá es la del Comité de Créditos, es decir cada mes se reunirá el comité para analizar el comportamiento que los socios presentan en cuanto a movimientos en su respectiva cuenta así como también si tiene la capacidad de pago adecuada para poder hacerse acreedor al préstamo solicitado, eso sí dependiendo el monto que el mismo este solicitando.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Cuadro N° 07: Organigrama estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria GREMMACH



Fuente: Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria GREMMACH.

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

ORGANIGRAMA FUNCIONAL

Socios: La base fundamental de la Cooperativa, es más la razón de ser de la misma, por eso que la cooperativa es creada para brindar un servicio Financiero a los socios del gremio, es decir son los socios los principales y únicos socios que harán uso de nuestro servicio, por un tiempo.

Asamblea General de Socios.- La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y estará integrada por todos los socios, quienes tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el monto de sus aportaciones y que podrá ser ejercido en forma directa o mediante delegación a otro socio. Sus decisiones y resoluciones obligan a todos los socios y a los órganos de la cooperativa.

Consejo de Administración.- Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, estará integrado por un mínimo de tres y máximo nueve vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el reglamento de esta ley.

Los vocales durarán en sus funciones el tiempo fijado en el estatuto social, que no excederá de cuatro años y podrán ser reelegidos por una sola vez.

Presidente.- El Presidente del Consejo de Administración lo será también de la cooperativa y de la Asamblea General, será designado por el Consejo de Administración

de entre sus miembros, ejercerá sus funciones dentro del período señalado en el estatuto social y podrá ser reelegido por una sola vez mientras mantenga la calidad de vocal de dicho consejo, quien tendrá voto dirimente cuando el Consejo de Administración tenga número par.

Consejo de Vigilancia.- Es el órgano de control interno de las actividades económicas que, sin injerencia e independiente de la administración, responde a la Asamblea General; estará integrado por un mínimo de tres y máximo cinco vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta, de acuerdo a lo establecido en el reglamento de esta ley.

Gerente.- El Gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, será designado por el Consejo de Administración, siendo de libre designación y remoción y será responsable de la gestión y administración integral de la misma, de conformidad con la ley, su reglamento y el estatuto social de la cooperativa.

En los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito determinados por la Superintendencia, será requisito la calificación de su gerente por parte de esta última.

En caso de ausencia temporal le subrogará quien designe el Consejo de Administración, el subrogante deberá cumplir con los mismos requisitos exigidos para el titular.

Empleados.- Personal que rinde sus servicios y permite el funcionamiento de la cooperativa.

Contador.- Motor esencial en la parte de contabilidad ya que mediante el contador se podrán generar de la cooperativa de ahorro y crédito, mismo que reflejaran cada cierto tiempo como se encuentra y las pautas que habrá que seguir, con el fin de mantenerla estable y con buenos rendimientos económicos.

Jefe de crédito.- Se canalizará por este sector información clave de los socios, misma que permitirá dar un análisis y aprobación de los créditos, conjuntamente con la comisión de crédito si se aprueba o no el crédito que solicite el socio.

Servicio al cliente.- En esta área el cliente tendrá una atención personalizada, por un asesor previamente capacitado mismo que adaptará nuestro servicio a sus necesidades y

mediante su perfil crediticio mismo que servirá para monitorear sus finanzas y adecuarlas, con el fin de que saque provecho a cada dólar de sus ahorros.

Cajeros.- Cumplir con el manejo adecuado de dinero en cuanto a las transacciones que los socios vayan a realizar, es decir receptar depósitos, pagos, etc. si no fuera este el caso entregar el dinero que el socio solicite si realiza retiro, cobro de cheques, etc.

Guardia.- Serán los que provean de seguridad al lugar en donde funcionara la Cooperativa de Ahorro y crédito, mediante todos los implementos necesarios para la seguridad del lugar, esto con el fin de brindar seguridad y confianza a los socios ya que su dinero estará resguardado y seguro en la Cooperativa con altos estándares de calidad en cuanto a la seguridad del local y de los socios.

4.1.5.1. Estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria “GREMMACH”

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria GREMMACH surge de la necesidad del sector de automotriz e industrial ya que necesita contar con nuevas herramientas para poder realizar de manera eficiente su trabajo y por obvias razones no se tiene un plan de ahorro adecuado, es donde surgen los préstamos a chulqueros, entidades financieras con tasas de interés demasiado altas, o simplemente casas de empeño.

Por este motivo el GREMIO DE MAESTROS MECÁNICOS Y AFINES DE CHIMBORAZO en asamblea general aprueba la elaboración del proyecto y la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria misma que empezara cerrada al público en general ya que será abierta para los socios de la compañía pero que a un corto plazo se podría abrir para el público en general.

Para que se empiece ya a difundir entre los socios y el público en general sobre la Cooperativa, misma que plantea hacer una innovación en el sector financiero ya que será la primera institución financiera que brinde asesoría completamente gratis a sus socios sobre la cultura de ahorro así como también de generar oportunidades de apalancamiento para sus negocios con alianzas estratégicas en donde tanto la cas comercial como el cliente puedan tener unas interesantes tasas de interés sin necesidad

de tramites largos y engorrosos que no permiten generar ni impulsar el sector productivo de la manera adecuada.

El gremio para la creación de la COAC aportara con su sede social, la misma que se adecuara para el funcionamiento de la misma. Ya que son una institución sólida y solvente el capital para créditos será de \$100.000,00 y para la adquisición de los insumos necesarios aportarán con una cuota la cual se convertirá en capital de la misma.

TÍTULO I

GENERALIDADES Y PRINCIPIOS

Art. 1.- Adecuación de estatutos: La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Economía Popular y Solidaria “**GREMMACH**”, actualmente constituida legalmente adecua su estatuto, sometiendo su actividad y operación a la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en cumplimiento de lo establecido en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, y de conformidad con la regulación dictada para este efecto.

Para los fines del presente estatuto, las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y del ente regulador.

Art. 2.- Domicilio y duración: Su domicilio principal es en la ciudad de...**RIOBAMBA**..., parroquia...**YARUQUÍES**..., cantón....**RIOBAMBA**..., de la provincia de **CHIMBORAZO** y cuando su actividad así lo demande, previo autorización de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, la cooperativa podrá abrir las oficinas en cualquier parte del territorio nacional.

De capital variable e ilimitado número de socios, la misma que regirá por las disposiciones contenidas en la Ley, Reglamento Interno que se regirán.

La cooperativa será de duración indefinida, sin embargo podrá disolverse y liquidarse por causas y el procedimiento previstos en la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y en este estatuto.

Art. 3.-Objeto Social: La cooperativa tendrá como objeto social principal la realización de actividades de intermediación financiera, y demás actividades complementarias y de responsabilidad social en el marco de la LOEPS.

La superintendencia de la Economía Popular y Solidaria distingue a las cooperativas de ahorro y crédito en abiertas y cerradas, entendiendo que las primeras exigen como requisito a sus socios únicamente la capacidad de ahorro y el domicilio en una ubicación geográfica determinada, mientras que las segundas aceptan como socios únicamente a quienes se pertenecen a un grupo determinado en razón de un vínculo común como profesión, relación laboral o gremial, por ende la cooperativa de ahorro y crédito es abierta.

La responsabilidad de la Cooperativa ante terceros, está limitada a su capital social y de los asociados al capital que hubiere suscrito en la entidad.

Art. 4.- Actividades: está podrá efectuar todo acto o contrato lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social, como son:

- Recibir depósitos a la vista y a plazo fijo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada.
- Otorgar préstamos a sus socios.
- Efectuar los servicios de caja y tesorería.
- Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las instituciones financieras nacionales o extranjeras.
- Recibir y conservar objetos, muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores.
- Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento de acuerdo con las normas legales, prácticas y usos nacionales e internacionales.

- Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y exterior.
- Invertir preferentemente en este orden, en el Sector Financiero y Solidario, Sistema Financiero Nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional.
- Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales.
- Actuar como emisor de tarjetas de crédito y débito.
- Conceder sobregiros ocasionales.
- Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria, propia y adquirida, siempre que en este último caso se originen operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras.
- Negociar títulos bancarios o facturas que presenten obligación de pago creados por ventas de crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos y;
- Otras actividades financieras previa autorización de las SEPS.

Art. 5.- Objetivos:

Objetivo General: integrar a los socios, a fin de brindarles apoyo económico-financiero y puedan desarrollar sus unidades productivas y de esta manera lograr mejorar la calidad de vida de sus familias.

Objetivos Específicos:

- a. Impulsar programas crediticios que beneficien a sus socios con tasas de interés competitivas en el mercado financiero, buscando el desarrollo productivo de sus socios;
- b. Gestión para la obtención de créditos para la producción ante Instituciones Crediticias Nacionales y Extranjeras, en el beneficio de los cooperados;
- c. Velar por el desarrollo económico, social y cultural de sus miembros;
- d. Consolidar el nivel organizativo de la Cooperativa;
- e. Crear programas de ayuda económica para los socios en caso de calamidad domestica;

- f. Ejecutar programas de capacitación en aspectos cooperativos, accionistas, socios, técnicos y organizaciones;
- g. Empezar programas productivos que permitan el desarrollo e incremento de los ingresos de sus socios;
- h. Promover la cooperación económica y social entre los socios cooperados, para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros de los asociados, otorgar préstamos a sus miembros;
- i. Promover la cooperación económica y social entre los cooperados, para cuyo cumplimiento recibirá los ahorros de los asociados, otorgar préstamos a sus miembros;
- j. Procurar la adquisición de equipos, enseres, bienes muebles e inmuebles que sean necesarios para la realización de sus fines;
- k. Procurar si integración con el movimiento cooperativos nacionales u otros sistema de organización popular;
- l. Propender por todo los medios estar unidos y tratar de ser un ejemplo para otros gremios;
- m. Lograr el desarrollo integral de la zona, emprendimiento programas que vayan en beneficio de toda la comunidad; y
- n. Realizar cualquier otra actividad tendiente al mejoramiento socio económico, cultural de sus miembros, siempre sujetándose a las disposiciones legales vigentes.

Art. 6.- Valores y principios: cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo, aparte de cumplir con los principios constantes de la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular.

- Membresía abierta y voluntaria.
- Control democrático de los miembros.
- Participación económica de los miembros
- Autonomía e independencia.
- Educación, formación e información.
- Cooperación entre cooperativas
- Compromiso con la sociedad.

La cooperativa no concederá privilegios a ninguno de los socios, ni formar parte de la directiva, sea fundador o benefactor, tampoco se los discriminara por género, edad,

etnia, religión u otras.

TÍTULO II

DE LOS SOCIOS

Art. 7.- Podrán ser socios todas las personas que cumplan con lo siguiente:

- a) Son personas naturales legalmente capaces en conformidad con la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sector Financiero Popular y Solidario de Cooperativas EPS y demás disposiciones legales vigentes, y las personas jurídicas que cumplan con el vínculo de capacidad y voluntad de ahorrar.
- b) Ser socio activo del gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo.
- c) Presentar la solicitud de admisión dirigida al Consejo de Administración y ser aprobados por la misma o por el organismo de referencia.
- d) Pagar la cuota de ingreso no reembolsable de \$400,00 la misma que será igual para todos los asociados, sea cual sea el momento que deseen ingresar a la cooperativa.
- e) Las personas que sean admitidos como asociados de la cooperativa con prosperidad a la aprobación de este estatuto deberán cancelar a más de la cuota no reembolsable de ingreso de la cuota de amortización que haya cubierto los asociados fundadores durante el tiempo de la vida de la cooperativa, siempre que se hallen debidamente contabilizados.
- f) Suscribir por los menos dos certificados de aportación por el valor de \$400,00 cada uno y pagar el 50 % del valor suscrito en el momento del ingreso y el resto en el segundo semestre del año;

Art. 8.- No podrán ser socios de la cooperativa:

- a) Las personas que hubieran defraudado en cualquier institución pública o privada o que haya sido expulsada de otra entidad financiera por falta de honestidad o estar afectado en la central de riesgo;
- b) Y aquellas personas que personalmente o por su conyugue pertenezcan a otra cooperativa de la misma clase.

Art. 9.- Son derecho de los asociados:

- a) Asistir a todas las reuniones o asambleas de la cooperativa en las cuales cada asociado siempre tendrá derecho a un voto cuales quiera que sea el número de sus certificados de aportación;
- b) Elegir y ser elegido para dignidades y funciones administrativas;

- c) Participar en los excedentes netos;
- d) Presentar al Consejo de Administración cualquier proyecto e iniciativa que tenga por objeto el mejoramiento de la cooperativa;
- e) Apelar ante la Asamblea General cuando hubiese sido excluido o expulsado por el Consejo de Administración;
- f) Apelar ante el Ministerio de Economía Popular y Solidaria, cuando la exclusión o expulsión fuere decidida por la Asamblea General de la Cooperativa.

Art. 10.- Son obligaciones de los asociados:

- Respetar la ley y el reglamento general de cooperativas de la EPS, el estatuto y su reglamento interno;
- Cumplir puntualmente sus condiciones con la cooperativa;
- Desempeñar fielmente los cargos para los que fueron elegidos;
- Asistir a todos los actos y reuniones paralelos que fueron convocados;
- Suscribirse por lo menos en tres certificados de aportación, por el plazo estipulado en este estatuto;
- Cumplir con las disposiciones de la Asamblea General y demás organismos de la institución.

Art. 11.- La calidad de los socios se pierden por las siguientes causas:

- Renuncia voluntaria;
- Pérdida de algún o algunos requisitos indispensables para tener la calidad de socios;
- Por exclusión o expulsión,
- Fallecimiento.

Art. 12.- El asociado de la cooperativa de ahorro y crédito de la EPS podrá retirarse voluntariamente en cualquier tiempo para lo cual deberá presentar por escrito una solicitud al Consejo de Administración el mismo que podrá negar dicho retiro cuando el pedido proceda de confabulación o cuando el peticionario haya sido previamente sancionado con pena de expulsión en primera instancia, ya sea por el Consejo Administrativo o Asamblea General.

Art. 13.- La fecha en la que el asociado presenta la solicitud de retiro voluntario ante el Consejo de Administración es la que se registrará para fines legales consiguientes, así dicha solicitud haya sido aceptada en una fecha posterior o no se haya comunicado resolución alguna al interesado en un plazo de 15 días contados desde la fecha de presentación de la solicitud. En todo caso se tomara como aceptación táctica.

Art. 14.- En caso de pérdida de alguno o de algunos requisitos indispensables para tener la calidad de asociado y conservarse como tal, el Consejo de Administración notificara al afectado para que en un plazo de treinta días cumpla con el requisito u obligaciones que le faltaren por cumplir y si no lo hiciera este será separado ordenando su liquidación de haberes de acuerdo con los dispuesto en la Ley de Cooperativas de la EPS. La Asamblea General podrá ampliar el caso excepcional.

Art. 15.- En caso de retiro o cesión de la totalidad de certificados de aportación automáticamente será separado de la entidad y se ordenará la liquidación de los haberes que le correspondan, de conformidad con las disposiciones legales y reglamentaria permanente.

Art. 16.- La exclusión de un socio serán acordadas por el Consejo de Administración o la Asamblea General, en los siguientes casos:

- Por infringir, en forma reiterada las disposiciones constantes tanto en la ley y el reglamento general de las Cooperativas de la EPS;
- Por incumplimiento de los certificados de aportación y cuotas que se impusieren, inasistencia a las sesiones, mingas, comisiones que la Asamblea General o el Consejo Administrativo haya resuelto.

Art. 17.- El Consejo de Administración y la Asamblea General podrá resolver la exclusión por expulsión de un asociado previa la comprobación suficiente y por escrito de los cargos establecidos contra el acusado son los siguientes:

- Mala conducta notaria, malversación de fondos en entidades o de otras contra la propiedad, el honor o la vida de las personas;
- Agresión de obra a los dirigentes de la Cooperativa, siempre que esta se deba a asuntos relacionados con la Entidad;
- Ejecución de procedimientos desleales de los fines de la Cooperativa, así como dirigir disociadora en perjuicio de la misma;
- Por operaciones ficticias o dolosas realizadas en perjuicio de la Cooperativa, de los asociados o de terceros;
- Por servirse de la Cooperativa en beneficios de terceros;
- Por haber utilizado a la Cooperativa como plataforma o engaño.

Art. 18.- En caso de fallecimiento de un asociado, los haberes que le corresponden por cualquier concepto será entregados a sus herederos de conformidad dispuesto en el Código Civil, la Ley de Cooperativas de la EPS y su reglamento General.

Art. 19.- La malversación de fondos de las entidades, los delitos contra la propiedad, el honor o la vida de las personas, solamente podrá comprobarse con sentencia ejecutoria dictada por los jueces comunes en lo pertinente.

TÍTULO III

ESTRUCTURA INTERNA Y ADMINISTRATIVA.

Art. 20.- La dirección administrativa de la cooperativa de ahorro y crédito de la EPS, se ejercerá por medio de los siguientes organismos.

- La Asamblea General,
- El Consejo Administrativo,
- El Consejo de Vigilancia,
- La Gerencia y
- Las Comisiones Especiales

DE LA ASAMBLEA GENERAL

Art. 21.- La Asamblea General es la máxima autoridad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la EPS “GREMMACH” y de sus decisiones son obligatorias tanto para los demás organismos como para los asociados de la entidad, siempre que las mismas no impliquen violación de la Ley y Reglamento general de Cooperativas de la EPS o en el presente estatuto; la misma que estará conformada por un representante legalmente nombrado por todos los socios activos

Art. 22.- Las asambleas generales podrán ser tanto ordinarias como extraordinarias.

Art. 23.- Las asambleas ordinarias realizarán cuatro veces al año, es decir que los meses de: enero, abril, julio y octubre de todos los años, en la fecha que determine el Consejo Administrativo. Pueden ser extraordinarias en cualquier época del año, a pedido del Consejo Administrativo, el Consejo de Vigilancia, el Gerente o por menos la tercera parte de los socios. La convocatoria será suscrita por el presidente, en caso de que este faltare o se negara hacerlo lo hará el primero, segundo o tercer vocal del Consejo de Administración y en el último caso el Superintendente de la Economía Popular y Solidaria.

Art. 24.- Las convocatorias para asambleas generales, deberán hacerse con ocho días de anticipación, por lo menos en aquel que deba realizarse la reunión, en donde se señalará el lugar, día y hora de la asamblea, además el orden del día a tratarse.

Art. 25.- La Asamblea General constituirá quórum legal, son la asistencia de la mitad más uno de los asociados, en pleno goce de los derechos. Si no hubiese quórum una hora después de lo fijado, se constituirá la Asamblea con el número de socios presentes, siempre y cuando se haya hecho constar en la convocatoria.

Art. 26.- El asociado que por causa justa no pudiera asistir a la Asamblea General, podrá delegar al otro asociado su presentación, siendo la misma por escrito, pudiendo solo representar a un socio.

Art. 27.- Son deberes y atribuciones de la Asamblea General:

- Aprobar el plan de trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la EPS “GREMMACH”;
- Aprobar y reformar el presente estatuto, así como el reglamento interno;
- Autorizar la adquisición de bienes o la enajenación o gravamen total o parcial de ellos;
- Conocer los balances semestrales y los informes relativos a la marcha de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la EPS, aprobarlos o rechazarlos;
- Decretar la distribución de los excedentes e intereses de acuerdo a la Ley y reglamento General de la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;
- Elegir y remover con causa justa a los miembros del Consejo Administrativo, de Vigilancia, Comisiones Especiales y cualquier otra comisión que deba designar la cooperativa;
- Relevar de sus funciones al Gerente, con causa justa;
- Acordar la disposición de la cooperativa de ahorro y crédito, en su función con otras y sus afiliaciones a cualquiera de las organizaciones de integración popular cuya obligación no sea obligatoria;
- Autorizar la emisión de certificados de aportación;
- Resolver en la apelación sobre las reclamaciones o conflictos de los asociados entre sí o de estos con cualquiera de los organismo de la Cooperativa;
- Cumplir con las demás obligaciones y ejercitar los demás derechos contemplados en la Ley y reglamento General de la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, en el presente estatuto y los reglamentos que se dictaren.

Art. 28.- La Asamblea General estará presidida por el Presidente, en caso de falta o

impedimento de esté por uno de los vocales del Consejo en el orden de elección. En caso de ausencia o vacantes de ellos, lo hará un miembro elegido entre los presentes.

Actuará en la Secretaría, el Secretario de la COAC, a falta de esté se nombrará un secretario elegido por el presidente de la Asamblea.

Las actas serán suscritas por el Presidente y Secretario.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Art. 29.- El Consejo de Administración es responsable de la administración general de la cooperativa y estará integrado por el número variable de miembros de conformidad al art. 38 de la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, elegidos por la asamblea de manera secreta, durando dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegidos.

Art. 30.- El Consejo de Administración se constituirá dentro de los ocho días siguientes al día de su elección y de su seno se elegirá al Presidente, Secretario y Vocales. El Gerente puede o no ser nombrado de entre sus miembros de Consejo de Administración, así como también puede o no ser socio de la cooperativa.

Art. 31.- Los miembros de Consejo de Administración, pueden ser o no socios de la cooperativa.

Art. 32.- El Consejo de Administración se reunirá ordinariamente por lo menos una vez cada quince días y cuantas veces sea necesario, la convocatoria la suscribiera el Presidente, indicando la fecha, hora y lugar del orden del día a tratarse.

Art. 33.- Son facultades y obligaciones del Consejo de Administración:

- Nombrar y remover con causa justa al Gerente y empleados de la cooperativa;
- Elaborar los reglamentos internos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la EPS para someterlos a consideración de la Asamblea General;
- Conocer y dar sus observaciones a los balances e informes de contabilidad;
- Sancionar a los socios de conformidad con los reglamentos internos de la entidad;
- Fijar cauciones en que deben rendir tanto el gerente, como demás empleados de la cooperativa;
- Autorizar contratos que según el reglamento interno o Asamblea General le corresponda en atención a la cuantía de los mismos;
- Aceptar o rechazar las solicitudes de admisión o retiro de los socios, así como

también resolverá sobre su exclusión o expulsión;

- Presentar a la Asamblea los informes trimestrales de labores;
- Autorizar los traspasos de los certificados de aportación;
- Elaborar el presupuesto anual de la cooperativa y someterla a la aprobación de la Asamblea General;
- Elaborar el proyecto de reformas al presente estatuto, para conocimiento de la Asamblea General;
- Cumplir todas las obligaciones y ejercer los derechos consignados en las leyes de la materia.

Art. 34.- El voto y presencia de los miembros del Consejo de Administración en las deliberaciones son indelegable.

EL PRESIDENTE

Art. 35.- El presidente del consejo de la Administración que también lo será de la COAC tendrá las siguientes funciones y atribuciones:

- Vigilar el fiel cumplimiento de las disposiciones legales y hacer que se cumplan las mismas;
- Suscribir conjuntamente con el Gerente, los contratos, escrituras públicas, y demás documentos legales relacionados con la vida de la cooperativa;
- Convocar y presidir las sesiones de la Asamblea General y del Consejo Administrativo;
- Presidir todos los actos oficiales;
- Abrir conjuntamente con el Gerente la o las obligaciones de cuentas bancarias, firmas, endosar y cancelar cheques, letras de cambio y otros documentos de crédito y ejecutivos, relacionados con la actividad económica de la Institución.
- Agilizar conjuntamente con Gerente las inversiones de fondos aprobados por la Asamblea General y del Consejo Administrativo;
- Realizar todas las demás funciones compatibles con s cargo y que no sean competencia de la Asamblea General.

EL SECRETARIO

Art. 36.- Esté deberá ser nombrado por el Consejo Administrativo y sus funciones serán:

- Llevar y certificar los libros de actas de la Asamblea General y del Consejo Administrativo, así como una lista completa de los socios;
- Tener la correspondencia al día;
- Certificar con su firma los documentos de la cooperativa y créditos;
- Conservar y ordenar el archivo;
- Desempeñar los deberes que le asignen el Consejo de Administración, siempre que no viole las disposiciones legales.

EL GERENTE

Art. 37.- El Gerente deberá ser nombrado por el Consejo Administrativo y debe ser socio de la cooperativa de Ahorro y Crédito, es el administrador general y tiene las siguientes funciones:

- Es el responsable legal de la cooperativa y su administración estará regido en las disposiciones de la ley, reglamento general y estatutos;
- Representará judicial y extrajudicialmente a la cooperativa;
- Organizará y dirigirá la administración interna de la cooperativa y créditos conforme a las disposiciones emitidas en el Consejo de Administración y Asamblea General;
- Controlar y dirigir la contabilidad de la cooperativa conforme las regulaciones impartidas por el Consejo de Vigilancia;
- Realizar las inversiones y gastos acordados por la Asamblea General o Consejo de Administración, que no hayan sido vetados por el Consejo de Vigilancia;
- Firmar documentos conjuntamente con el Presidente del Consejo de Administración;
- Informar mensualmente al Consejo de Administración y Vigilancia sobre el estado económico y rindiendo los respectivos estados financieros;
- Rendir los informes que le solicite al Consejo de Administración la comisión de créditos y socios;
- Cuidar que los libros de contabilidad sean llevados con exactitud y claridad y se conserve siempre actualizados;
- Elaborar, actualizar y mantener bajo su cuidado y custodia inventarios los bienes de la institución;
- Cumplir con las demás obligaciones y ejercer los demás derechos contempladas en la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;
- Asistir a las reuniones del Consejo de Administración con voz informativa;

- Sin rendir la caución fijada por el Consejo de Administración ni el Gerente ni los demás empleados que manejen fondos de la cooperativa podrán iniciar el ejercicio de sus funciones y cargos.

DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Art. 38.- El Consejo de Vigilancia en el encargo de supervisar las actividades administrativas y financieras de la cooperativa y estará compuesta por un mínimo de 3, máximo 9 vocales; según el art. 38 de la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

Art. 39.- Este se reunirá dentro de ocho días posteriores al de su elección con el objeto de nombrar al Presidente, Secretario y Vocales, reuniéndose posteriormente ordinariamente cada quince días y extrajudicialmente las veces que sean necesarias.

Art. 40.- Atribuciones del Consejo de Vigilancia:

- Comprobar la exactitud de los balances e inventarios de las actividades de la cooperativa;
- Verificar si las actuaciones del Consejo de Administración

Art. 41.- El consejo de vigilancia tendrá especialmente las siguientes atribuciones:

- Comprobar la exactitud de los balances e inventarios y de todas las actividades de la Cooperativa de Ahorro y Créditos.
- Verificar si las actuaciones del Consejo de Administración de la comisión de Crédito y la gerencia se han llevado de conformidad con las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias;
- Revisar periódicamente la contabilidad de la cooperativa, incluyendo los estados de cuenta y libretas de los asociados.
- Proponer a la Asamblea General la separación y expulsión del Gerente, de un miembro o miembros del Consejo de Administración o de la Comisión de Crédito que hayan violado los estatutos, los correspondientes cargos deberán ser debidamente fundamentados por escrito:
- El Consejo de Vigilancia en casos de fallas muy graves cometidas por parte de los miembros del Consejo de Administración o de la Comisión de Crédito o el Gerente pedirá la suspensión o la destitución de esas funciones y solicitará la convocatoria al Presidente de la Cooperativa de Ahorro para el efecto de la Asamblea Extraordinaria.
- Conocer las reclamaciones que los asociados interpongan contra el Consejo de

Administración y demás organismos de la Cooperativa debiendo excitar al mismo a rendimiento procedimiento, cuando sean fundamentales.

- En caso de no obtener aceptación a su petición se pasara a resolución definitiva a la Asamblea General.
- Solicitar al Presidente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito a Asamblea Extraordinaria acusado fuera el caso.
- Ejercer las demás facultades y cumplir las obligaciones que demanden de las Leyes pertinentes.

DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN.

Art. 42.- La Comisión de Educación estará integrado por tres miembros designados por el Consejo de administración y su periodo será de un año, pudiendo ser reelegido.

Art. 43.- La comisión de Educación ejercerá sus funciones de conformidad con los planes formulados por el consejo de Administración y específicamente tendrá las siguientes atribuciones:

- Promover y desarrollar cualquier tipo de actividades educativas, que sean de interés para todos los asociados;
- Disponer de los fondos que se les haya asignados previa aprobación del Consejo de Administración;
- Elaborar el plan de trabajo específico que se ejecutara en el curso del año;
- Presentar un informe anual al Consejo de Administración sobre las labores realizadas y la forma en que se hayan invertido los fondos.

DE LA COMISIÓN DE ASUNTOS SOCIALES.

Art. 44.- La Comisión de Asuntos Sociales estará integrado por tres miembros designados por el Consejo de Administración y durara un año en sus funciones pudiendo ser reelegido.

Art. 45.- La comisión de Asuntos Sociales tiene por finalidad estudiar y solucionar los problemas de la cooperativa y de todos los miembros de la misma.

DE LA COMISIÓN DE CRÉDITO.

Art. 46.- La Comisión de Crédito estará constituido por tres personas elegidas por la Asamblea General en la primera sesión del año y duración sus funciones un año,

pudiendo ser reelegidos.

Art. 47.- La comisión de Crédito decidirá todo lo relacionados con las solicitudes de préstamos de los asociados en conformidad con las normas y reglamentos sobre préstamos, establecidas por el, Consejo de Administración.

Art. 48.- La Comisión de Crédito se reunirá dentro de los ocho días siguientes al de la elección, con el objeto de nombrar de su seno a un Presidente y a un Secretario: posteriormente la comisión deberá reunirse ordinariamente, una vez cada quince días pudiendo hacerlo extraordinariamente cuanto fuere necesario.

Art. 49.- La Comisión de Crédito aprobará los préstamos por mayoría de votos de sus integrantes y lo harán por escrito. En caso de rechazarse la solicitud, el asociado afectado puede presentar su queja, igualmente por escrito, al Consejo de Administración el que precederá de acuerdo a cada caso.

Art. 50.- La Comisión de Crédito determinará en cada caso si el solicitante está o no obligado a prestar garantía y la naturaleza de las mismas y de común acuerdo con el prestatario, fijará los plazos en que el préstamo será cancelando.

Art. 51.- La Comisión de Crédito rendirá informes semestrales a la asamblea General y mensual al Consejo de Administración formulando todas las observaciones que creyere conveniente para el mejoramiento del servicio de préstamos.

TÍTULO IV

RÉGIMEN ECONÓMICO

Art. 52.- El capital inicial suscrito por los NOVENTA Y ÚN asociados fundadores de la cooperativa y Crédito está compuesta por, Cuotas de ingreso de \$ 400,00 cada uno, esto servirá para adquisición de todos los materiales, bienes e insumos para el funcionamiento de la misma.

Art. 53.- Los Certificados de Aportación son transferibles únicamente entre los asociados, con la aprobación del Consejo de Administración y serán emitidos con la autorización del Ministerio de Bienestar Social.

Art. 54.- La responsabilidad de cada socio queda limitada a su respectivo capital suscrito y contabilizado como tal, al momento de hacer efectiva la responsabilidad de la cooperativa y Crédito, al monto de su Capital social suscrito.

Art. 55.- El interés que devenguen los certificados de aportación será fijado por la Asamblea general de asociados.

Art. 56.- El consejo de Administración tiene derecho a exigir que los asociados notifiquen con treinta días de anticipación como mínimo, la intención de retirar la totalidad de sus haberes. Ningún asociado podrá retenerlo en dinero de su cuenta, sin antes de reducirle un valor igual al de sus deudas, sin antes de reducirle un valor igual a I de sus deudas con la cooperativa, en calidad de prestatario, endósate, codeudor o fiador, sin previo consentimiento escrito de la comisión de crédito de conformidad con la ley.

Art. 57.- El año económico comenzara en primero de enero y cancelará el 31 de diciembre, pero los balances serán semestrales.

AHORRO

Art. 58.- Los asociados podrán depositar en una Cuenta de Ahorros de la cooperativa, la cantidad de \$ 15 como aporte inicial, y \$ 5 para certificado de aportación, luego el dinero que tengan disponibles y que deseen invertirlo en un Certificado de Aportación.

DEPÓSITOS

Art. 59.- Son depósito las cantidades de dinero que un asociado pueda entregar a cooperativa de ahorro y crédito y puedan ser a plazo fijo a la vista.

PRÉSTAMO

Art. 60.- Los préstamos se otorgará solamente a los asociados estos préstamos deberán llenar las condiciones y garantías que exija Comisión de Crédito.

Art. 61.- Los solicitantes de préstamos se dirigirán a la Comisión de Crédito, en un formulario preparado para el efecto, proveyendo toda la información solicitante por la Comisión e indicando la garantía correspondiente.

El tipo de interés lo fijara el consejo de Administración en función de la situación económica del pago y de las condiciones aplicadas por otras entidades crediticias

Art. 62.- Ningún préstamo excederá del 10% del activo total de la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Art. 63.- Los prestatarios no podrán variar el destino de los préstamos, ni desmejorar la garantía otorgada, si fueren violados estos requisitos, la cooperativa podrá dar por vencido los plazos y exigir el pago total e inmediato de las sumas correspondientes, más

los intereses.

Art. 64.- Las transacciones de los asociados con la Cooperativa se anotaran en una libreta preparada para el efecto que deberá siempre estar en poder de aquellos. No se realizara ninguna transacción sin la prestación de la libreta y su pérdida debe ser informada inmediatamente al Gerente, para la emisión de un duplicado. Los asociados pueden comprobar los asientos en sus libretas con el estado de cuenta en el libro correspondiente.

Art. 65.- La Cooperativa de ahorro podrá retener a su favor las participaciones de los asociados por las obligaciones que estos contraigan con ella.

Art. 66.- No podrá servir como fiador los Miembros del Consejo de Administración del Consejo de Vigilancia de la Comisión de crédito o cualquier otro funcionario de la cooperativa y Crédito.

Art. 67.- Los miembros de los Consejo y Comisión citados en el Art. Anterior no podrán obtener préstamos en exceso del valor del monto de sus Certificados de Aportación y Ahorro, a menos que las solicitudes sean aprobadas por las dos terceras partes de los miembros de los Consejos mencionados, reunidos en sesiones especiales convocadas con este fin.

Art. 68.- Los prestatarios podrán pagar sus préstamos antes de la fecha de su vencimiento

LOS BALANCES

Art. 69.- Los balances serán mensuales y al año económico de la Cooperativa de ahorro y crédito terminara el 31 de diciembre de cada año.

Art. 70.- El inventario y el balance acompañados del documento correspondientes se podrán a disposición del Consejo de Vigilancia, por, lo menos 15 días antes de la fecha en que los examine y haga la comprobación que juzgue necesario.

Art. 71.- Los Estados Financieros del balance deben estar a disposición de los asociados por lo menos quince días antes de la fecha en que se llevara a cabo la Asamblea General.

Art. 72.- El excedente neto se distribuirá en la siguiente forma;

- No menos de un 15% a un fondo no repartible de reserva.
- Un 5% destinado a educación correspondiente.
- No menos de un 5% destinado a Provisiones y Asistencia Social.

- El resto será distribuido entre los asociados en proporción a su participación en las actividades realizadas con la cooperativa. Estos fondos podrán también ser destinados a capitalizar la caja así como también para realizaciones de obras de carácter y finalidad social.

***EL PORCENTAJE PARA EDUCACIÓN, PROVICIONES Y ASISTENCIA SOCIAL, Y LA DISTRIBUCIÓN A LOS SOCIOS SE LO HARA A PARTIR DEL QUINTO AÑO.**

Art. 73.- La Asamblea general de asociados está facultada para crear otros fondos especiales.

TÍTULO V

DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN

Art. 74.- Además la Cooperativa se disolverá luego del trámite legal establecido, por cualquier de las causas puntualizadas en el Art.57 de la Ley de la Materia.

Art. 75.- La cooperativa de ahorro y Crédito también podrá fusionarse o incorporarse a una Cooperativa, o entidad financiera del mismo objetivo.

Art. 76.- La liquidación de la Cooperativa se hará de acuerdo con lo que sobra el particular dispone la Reglamento General de la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario.

DISPOSICIONES GENERALES

Art. 77.- Los conflictos que surge entre los asociados y el Consejo de Administración o la Gerencia serán conocidas y resueltas por el Consejo de Vigilancia.

Cuando los conflictos entre los socios y el Consejo de Vigilancia serán conocidos y resueltos por el Consejo de Administración.

De las resoluciones dictadas por el Consejo de Administración o Vigilancia. Los asociados y el Gerente podrán apelar ante la Asamblea General, cuya resolución serán definitivas.

Cuando sea la Asamblea General la que excluya o expulse directamente al asociado este puede aplicar al Ministerio de Inclusión Económica y Social, cuya decisión será

definitiva

Art. 78.- Los cargos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito son de ADHONOREN por tanto sus titulares no participaran remuneración alguna al desempeño.

En todo el caso, el Gerente. Administradores y empleados de la Cooperativa, gozaran de los sueldos y todos los beneficios de ley acordados por los organismos de la entidad.

Art. 79.- Los miembros del Consejo de Vigilancia, Gerente funcionario y empleados de la Cooperativa, no podrán tener entre sí, el parentesco comprendido entre el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad.

Art. 80.- Todos los Directivos de la Cooperativa deberán tener su domicilio en el de la Cooperativa a excepción de los asociados fundadores de directivos deberán acreditar por lo menos un año de actividad en el seno de la Cooperativa.

Art. 81.- Los organismos de la caja para proceder a excluir o expulsara un socio, deberán, someterse estrictamente a las disposiciones de la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.

Art. 82.- En caso de exclusión o expulsión la Cooperativa a través de los organismos que conozcan del caso deberán notificar a los afectados en todas las instancias del proceso para que hagan uso de su legítimo derecho de defensa.

Art. 83.- Mientras el Ministerio de Inclusión Económica y Social no se pronuncie sobre el procedimiento seguido en el trámite de exclusión o expulsión. La Cooperativa no podrá suspender o separa de su trabajo a los asociados afectados.

Art. 84.- No será causa de exclusión la simple presunción de defraudación económica en contra de la entidad.

Para que proceda a dicha sanción, será indispensable la expedición de la resolución definitiva de fiscalización por parte de la Superintendencia de la Economía Popular Solidaria en la que establezca faltante.

Art. 85.- Las glosas por ser imputadas que pueden desvanecerse. No serán, así mismo causa para exclusión o expulsión, salvo el caso de que transcurrido el periodo conocido para su desvanecimiento no se le haga y estos se conviertan en faltantes de Cooperativa.

Art. 86.- Para la determinación de las glosas y faltantes se regirá por lo que dispone el Reglamento de fiscalización expedido mediante Acuerdo Ministerial N° 0105 de enero de 1976, publicado en el Registro oficial de 29 de febrero de 1976.

Art. 87.- El Reglamento Interno hará tengan valides legal, deberán ser aprobadas por la

Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.

REGLAMENTO INTERNO.

DE LOS FINES.

Art. 1.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito EPS “GREMMACH”, es una entidad financiera de servicio de la sociedad con línea de trabajo abierta, su objetivo central es la intermediación financiera, capacitación y práctica financiera, que constituye con el aporte inicial de capital de trabajo de los accionistas que son sus socios con un monto de USD \$....36.400,00 Dólares Americanos.

Art. 2.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito EPS “GREMMACH” formara también con los capitales: depósitos en certificados de aportación, ahorros a la vista por los socios y fondos provenientes del mismo gremio para de esta manera poder iniciar con un capital sólido.

DEL SERVICIO DE AHORRO Y CRÉDITO.

Art. 3.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito EPS “GREMMACH” presentara el siguiente servicio y producto financiero.

- Ahorro a la vista.
- Préstamos a corto plazo.
- Préstamos a largo plazo.
- Pólizas de Acumulación.
- Ahorros a largo plazo.
- Ahorros de situación constante.
- Otros que se crearen de conformidad a la Reglamento General de la Ley de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario.

REGLAMENTO INTERNO DEL CRÉDITO, AHORRO Y ADMIRACIÓN.

CAPÍTULO I.

TIPOS DE PRÉSTAMOS

Art. 4.- Se refiere tres tipos de préstamos.

PRÉSTAMOS EXTRAORDINARIOS.

Una de las necesidades urgentes, por primera vez hasta USD \$500.00 con un encaje del 5X5 que equivale a USD \$100.00 Dólares Americanos.

Por segunda vez puede ser de USD \$1.000,00 Dólares americanos, o más, con depósito del encaje del 5x5 y según el historial crediticio del socio.

Las condiciones de pagos serán mensualmente según el plazo aprobado por el Gerente y Asesor de Crédito.

PRÉSTAMOS ORDINARIOS:

QUIROGRAFARIOS.- Por primera vez se podrá otorgar un préstamo hasta USD \$500.00 Dólares Americanos con base de USD \$100,00 Dólares Americanos, con un plazo de 6 a 12 meses.

PRENDARIO.- Por primera vez se podrá otorgar un préstamo hasta USD \$500.00 Dólares Americanos con base de USD \$100,00 Dólares americanos, con un plazo de 6 a 12 meses.

Los montos y plazos irán de acuerdo con la capacidad de pago del socio que solicite el crédito, con un encaje del 5x5.

CAPÍTULO II

Requisitos para ser Socio.

Art. 5.- Presentar fotocopia de la Cedula de Identidad en una carpeta.

Art. 6.- Abrir una libreta con USD \$20,00 Dólares americanos.

Art. 7.- Mantener la cuenta con un valor mínimo de USD \$5,00 Dólares americanos.

CAPÍTULO III

SOLICITUD DE CRÉDITO DE LOS SOCIOS.

Art. 8.- El socio puede presentar la solicitud de crédito.

Art. 9.- El socio puede presentar otra solicitud de préstamo con el certificado de haber cancelado el crédito del 100%, el Gerente y el Comité de Administración puede autorizar el crédito en el mismo día.

Art. 10.- Ningún socio puede realizar crédito sobre crédito.

CAPÍTULO IV

Requisitos para el crédito.

Art. 11.- El socio prestatario deberá cancelar y/o autorizara el débito correspondiente de la solicitud pagares y atención al cliente el 2% del monto solicitado para gastos de gestión la misma que servirá en los gastos de capacitación y administración de la entidad.

Art. 12.- En la solicitud presentada de los socios prestatarios deberán adjuntar la libreta de ahorros, para su respectiva aprobación de la Comisión de Administración.

Art. 13.- El socio crediticio como deudor de préstamos deberá recibir un mini taller de capacitación antes de firmar en el contrato, sobre los fines, objetivos de la Cooperativa.

Art. 14.- Para ser beneficiarios del crédito, los prestatarios deberán presentar, fotocopia de los documentos personales, pago de luz y los documentos del garante solidario, puede sr conyugue y/o compañero de trabajo o miembro de la comunidad.

Art. 15.- Los prestatarios y los garantes deberán firmar a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Civilización Andina en los documentos legales como: en una letra de cambio y contrato de préstamo como documento de respaldo.

Estos documentos son imprescindibles tanto como en préstamo QUIROGRAFARIO y PRENDARIO deberá presentar al momento de presentar la solicitud.

CAPÍTULO V

EL SOCIO NUEVO

Art. 16.- Depende que clase de préstamo va solicitar. Para esto debe ser dos meses de socios QUIROGRAFARIO y PRENDARIO más el tiempo de aprobación.

Art. 17.- El socio crediticio antes de presentar a hacer redactar la solicitud debe tener la base dependiendo a cuanto quiere el préstamo con anterioridad de ocho días y seguir ahorrando en cada letra.

Art. 18.- Para el préstamo de emergencia debe ser cuatro meses de socio.

4.1.5.2. Estudio Financiero

PARÁMETROS ESTRATÉGICOS

La factibilidad de la implementación del proyecto, debe ser medido de alguna forma, es decir, si es conveniente o no para la institución realizar dicha inversión, por lo tanto, el estudio financiero se basa en la venta de productos y servicios financieros, la captación de fondos por medio de las cuentas de ahorro y costos y gastos de operación.

Productos y Servicios Financiero.

Los productos de ahorro y crédito que brindara la Cooperativa GREMMACH a sus socios, tienen la posibilidad de escoger entre libretas de ahorro de libre disponibilidad, certificados de depósito a plazo fijo y, si bien debería ser tratado como capital de riesgo, los certificados de aportación son percibidos como una especie de ahorro que permite encajar las operaciones de crédito.

Por el lado de los productos de crédito, estos son básicamente hipotecarios y quirografarios (garantes), que dependiendo del destino que pueden poseer, condiciones especiales en plazos y formas de pago.

A continuación mencionaremos los servicios y productos que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito GREMMACH:

- Préstamos a corto plazo.
- Préstamos a largo plazo.
- Pólizas de Acumulación.
- Ahorros a largo plazo.
- Certificados de aportación.
- Ahorro a la vista.
- Ahorros de situación constante.

Depósitos:

Los depósitos que captara la institución serán en dólares y servirá para la colocación a cambio de un cobro de interés, a través de los productos financieros vigentes en cuanto ofrece la cooperativa, al público en general.

Cuentas de Ahorros.

Es el tradicional producto que ofrecen todas las instituciones del Sistema Financiero entre ellas las Cooperativas de Ahorro y Crédito para que tengan su dinero guardado en un lugar seguro y confiable y al mismo tiempo les esté generando un rendimiento llamado interés y que lo pueden disponer en el momento que lo consideren necesario.

Depósitos a Plazo Fijo.

Producto financiero que consiste en colocar una cantidad determinada de dinero a una tasa de interés fija durante un periodo de tiempo determinado. En este tipo de producto cuenta con la particularidad de que el dinero solo se podrá retirar una vez cumplido el plazo pactado.

Los intereses que generan estos depósitos dependerán del plazo y los montos a ser depositados siendo en promedio los siguientes:

8% de interés a un plazo de hasta tres meses.

9% desde los tres meses hasta los seis meses, y 10% desde los seis meses hasta un año.

Si una persona desea poner su dinero a plazo fijo puede hacerlo como cliente sin tener que convertirse en socio de la institución, claro está que los clientes no tienen acceso a poder tramitar créditos.

Créditos:

Para la colocación de recursos financieros la cooperativa destinara en las siguientes modalidades:

Para microempresas industriales, automotriz, agropecuarias, artesanías, comercio y otros que se crearan de acuerdo a la necesidad que presenten los asociados en el transcurso del tiempo.

Requisitos para Obtener Créditos

Los requisitos a cumplir por los socios para la obtención de un crédito se encuentran determinados expresamente en el Estatuto y Reglamento de Ahorro y Crédito.

4.1.5.3. Presupuesto

AUXILIARES DE PRESUPUESTO: ADMINISTRATIVO Y DE SERVICIOS

PERSONAL ADMINISTRATIVO

TABLA N° 12
REMUNERACIONES Y BENEFICIOS ECONÓMICOS

REMUNERACIONES Y BENEFICIOS ECONÓMICOS			
PERSONAL ADMINISTRATIVO			
CARGO	SUELDO MENSUAL	SUELDO ANUAL	SUELDO SEMESTRAL
Gerente-Contador	751,39	9.016,68	4.508,34
Secretaria	551,92	6.623,04	3.311,52
Conserje	490,75	5.888,99	2.944,50
Comisiones especiales (3)	106,20	1.274,40	637,20
TOTAL	1.900,26	22.803,11	11.401,56

Fuente: Anexo N° 02 y N° 03

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 13
MUEBLES, ENSERES, EQUIPOS DE OFICINA

OFICINA ADMINISTRATIVA	
MUEBLES, ENSERES, EQUIPOS DE OFICINA	TOTAL
Mobiliario Gerencia	500,00
Mobiliario Secretaría	400,00
Mobiliario para Sala de Sesiones	650,00
Mobiliario Conserje	175,00
TOTAL	1.725,00

Fuente: Anexo N° 04

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 14
EQUIPO DE CÓMPUTO

OFICINA ADMINISTRATIVA				
EQUIPO DE CÓMPUTO	CANT.	PRECIO UNITARIO	IVA	TOTAL
Computadoras	2	534,82	64,18	1.198,00
Copiadoras multifunción	1	245,50	29,46	274,96
TOTAL				1.472,96

Fuente: Anexo N° 05

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 15
EDIFICIOS

OFICINA ADMINISTRATIVA Y VENTA DE SERVICIOS FINANCIEROS	
EDIFICIOS	TOTAL
Edificios	40.000,00
TOTAL	40.000,00

Fuente: Estatutos de la COAC de la Economía Popular y Solidaria "GREMMACH"

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 16
MATERIALES, MERCADERIA E INSUMOS - ÚTILES DE OFICINA

OFICINA ADMINISTRACIÓN					
ÚTILES DE OFICINA	CANT.	PRECIO UNIT.	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
Resma de Papel, A4 21cm*29,7cm de 75g	6	3,25	19,50	2,34	21,84
Archivo 2000 Archivador De Palanca Con Sistema Radio A4 Etiqueta Lomo	12	3,25	39,00	4,68	43,68
Carpetas de cartón A4 250g	25	0,22	5,50	0,66	6,16
Esferos (rojo, azul, negro, bic pf)	50	0,23	11,50	1,38	12,88
Otros materiales de oficina (perforadoras, grapadoras, grapas, marcadores, lápices, CD)			45,00	5,40	50,40
TOTAL				14,46	134,96

Fuente: Anexo N° 06

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 17
MATERIALES, MERCADERIA E INSUMOS - ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA

ADMINISTRACIÓN GENERAL					
ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA	CANT.	PRECIO UNIT.	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
Detergente	6	2,25	13,50	1,62	15,12
Escoba-Trapeador	4	2,55	10,20	1,22	11,42
Basurero	6	2,08	12,48	1,50	13,98
Jabón de tocador y aromatizantes	12	1,20	14,40	1,73	16,13
Otros insumos(Franelas, fundas de basura guipe, recogedor de basura)			20,00	2,40	22,40
TOTAL				8,47	79,05

Fuente: Anexo N° 08

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 18
SERVICIOS VARIOS - SERVICIOS BÁSICOS

ADMINISTRACIÓN GENERAL		
GASTOS SERVICIOS BÁSICOS	COSTO	
	MENSUAL	ANUAL
LUZ ELECTRICA	80,00	960,00
AGUA	35,00	420,00
TÉLEFONO/INTERNET	30,00	360,00
TOTAL	145,00	1.740,00

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

PERSONAL DE SERVICIOS

VENTA SERVICIOS FINANCIEROS

TABLA N° 19
REMUNERACIONES Y BENEFICIOS ECONÓMICOS

REMUNERACIONES Y BENEFICIOS ECONÓMICOS			
PERSONAL DE VENTA SERVICIOS FINANCIEROS			
CARGO	SUELDO MENSUAL	SUELDO ANUAL	SUELDO SEMESTRAL
ASESOR DE CRÉDITO	490,75	5.888,99	2.944,50
CAJERO	490,75	5.888,99	2.944,50
GUARDIAN	490,75	5.888,99	2.944,50
TOTAL	1.472,25	17.666,97	8.833,49

Fuente: Anexo N° 03

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 20
MUEBLES, ENSERES, EQUIPOS DE OFICINA

OFICINA VENTA SERVICIOS FINANCIEROS	
MUEBLES, ENSERES, EQUIPOS DE OFICINA	TOTAL
Mobiliario Caja	500,00
Mobiliario Asesor de crédito	500,00
TOTAL	1.000,00

Fuente: Anexo N° 04

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 21
EQUIPO DE CÓMPUTO

OFICINA DE VENTA SERVICIOS FINANCIEROS				
EQUIPO DE CÓMPUTO	CANT.	PRECIO UNITARIO	IVA	TOTAL
Computadoras	2	534,82	64,18	1.198,00
Copiadoras multifunción	1	245,50	29,46	274,96
TOTAL			0,00	1.472,96

Fuente: Anexo N° 05

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 22
EQUIPO DE SEGURIDAD

OFICINA VENTA SERVICIOS FINANCIEROS					
EQUIPO DE SEGURIDAD	CANT.	PRECIO UNITARIO	IVA	SUBTOTAL	TOTAL
Caja fuerte	1	225,00	27,00	252,00	252,00
Sistema de alarma	1	115,00	13,80	128,80	1545,60
Software	1	650,00	78,00	728,00	728,00
TOTAL					2525,60

Fuente: Anexo N° 09

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 23
MATERIALES, MERCADERIA E INSUMOS - ÚTILES DE OFICINA

OFICINA: VENTA SERVICIOS FINANCIEROS					
ÚTILES DE OFICINA	CANT.	PRECIO UNITARIO	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
Resma de Papel, A4 21cm*29,7cm de 75g	6	3,25	19,50	-	19,50
Archivo 2000 Archivador De Palanca Con Sistema Radio A4 Etiqueta Lomo	12	3,25	39,00	4,68	43,68
Carpetas de cartón A4 250g	75	0,22	16,50	1,98	18,48
Libretas de la cooperativa papel de 250 g de 120*150 mm	200	0,55	110,00	13,20	123,20
Hojas membretadas con el logo de la cooperativa, papel de 75g, 21*29,7cm	200	0,08	16,00	1,92	17,92
Sellos con el logo de la cooperativa, incluye leyenda personalizada.	5	3,20	16,00	1,92	17,92
TOTAL				23,70	240,70

Fuente: Anexo N° 06 y N°07

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 24
SERVICIOS VARIOS-PUBLICIDAD Y PROPAGANDA

VENTA SERVICIOS FINANCIEROS					
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	CANT.	PRECIO UNITARIO	SUBTOTAL	IVA	TOTAL
Publicidad(Tarjetas presentación, papel de 250 g de 70*50 mm)	200	0,25	50,00	6,00	56,00
Rótulo con el nombre de la institución	1	150,00	150,00	18,00	168,00
TOTAL					224,00

Fuente: Estudio de factibilidad

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 25
GASTOS DIFERIDOS

Gasto de Organización	650,00
Gastos de Constitución	300,00
Gasto de patente municipio	200,00
Gasto Permiso a municipio	50,00
Otros gastos de organización	100,00
Gasto Estudio de Factibilidad	2.200,00
Estudio de Mercado	300,00
Estudio Técnico	500,00
Gasto de Seguro	650,00
Gasto Capacitación y Entrenamiento	600,00
Otros gastos Estudio de Factibilidad	150,00

Fuente: Estudio de factibilidad

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

**TOTALES PARA REALIZAR EL ESTADO DE SITUACIÓN INICAL Y
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS**

**TABLA N° 26
MUEBLES, ENSERES, EQUIPOS DE OFICINA**

MUEBLES, ENSERES, EQUIPOS DE OFICINA	VALOR
Administración	1.725,00
Servicios	1.000,00
TOTAL	2.725,00

Fuente: Tabla N° 13 y N° 20

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

**TABLA N° 27
EQUIPO DE CÓMPUTO**

EQUIPO DE CÓMPUTO	VALOR
Administración	1.472,96
Servicios	1.472,96
Software	728,00
TOTAL	3.673,92

Fuente: Tabla N° 14, N° 21 y N° 22

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

**TABLA N° 28
EQUIPO DE SEGURIDAD - OTROS**

EQUIPO DE SEGURIDAD-OTROS	VALOR
Servicios	1.797,60
TOTAL	1.797,60

Fuente: Tabla N° 22

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 29
GASTOS DIFERIDOS

GASTOS DIFERIDOS	VALOR
Gastos de Constitución	300,00
Gasto de patente municipio	50,00
Gasto Permiso a municipio	100,00
Otros gastos de organización	200,00
Estudio de Mercado	300,00
Estudio Técnico	500,00
Gasto de Seguro	650,00
Gasto Capacitación y Entrenamiento	600,00
Otros gastos Estudio de Factibilidad	150,00
TOTAL	2.850,00

Fuente: Tabla N° 24

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 30
MATERIALES, MERCADERIA E INSUMOS

MATERIALES, MERCADERIA E INSUMOS	VALOR ANUAL
Útiles de oficina- Administración	134,96
Útiles de oficina- Servicios	240,70
Útiles de aseo y limpieza	132,81
TOTAL	508,47

Fuente: Tabla N° 16, N° 17 y N° 23

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 31
GASTOS DE PERSONAL

GASTOS DE PERSONAL	VALOR ANUAL	VALOR SEMESTRAL
Remuneraciones y beneficios económicos-Administración	22.803,11	11.401,56
Remuneraciones y beneficios económicos-Servicios	17.666,97	8.833,49
TOTAL	40.470,08	20.235,04

Fuente: Tabla N°12 y N°19

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 32
SERVICIOS VARIOS

SERVICIOS VARIOS	VALOR	VALOR SEMESTRAL
Publicidad y propaganda	224,00	112,00
Servicios básicos	1.740,00	870,00
TOTAL	1.964,00	982,00

Fuente: Tabla N° 18 Y N°24

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 33
DEPRECIACIONES

DEPRECIACIONES	VALOR	VALOR DE SALVAMENTO 10%	VIDA ÚTIL	DEPRECIACIÓN ANUAL	DEPRECIACIÓN SEMESTRAL
Edificios	40.000,00	4.000,00	20	1.800,00	900,00
Muebles, enseres y equipo de oficina	2.725,00	272,50	10	245,25	122,63
Equipo de computo	3.673,92	367,39	3	1.102,18	551,09
Otros activos	1.797,60	179,76	10	161,78	80,89
TOTAL	48.196,52	4.819,65		3.309,21	1.654,61

Fuente: Tabla N°15, N°26, N°27 y N°28

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 34
AMORTIZACIONES

AMORTIZACIONES 20%	VALOR	VALOR ANUAL	VALOR SEMESTRAL
Gastos diferidos	2.850,00	570,00	285,00
TOTAL	2.850,00	570,00	285,00

Fuente: Tabla N° 25

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 35
OTROS GASTOS

OTROS GASTOS	VALOR	VALOR SEMESTRAL
Materiales, mercaderías e insumos	508,47	227,36
TOTAL	508,47	254,23

Fuente: Tabla N° 30

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 36
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	VALOR	UTILIDAD 25%	UTILIDAD SEMESTRAL
Intereses y descuentos ganados en cartera de créditos	250.000,00	62.500,00	31.250,00
TOTAL	250.000,00	62.500,00	

Fuente: Tabla N° 11

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 37
COSTOS FIJOS Y VARIABLES - PROYECCIÓN DEL 10%

COSTOS FIJOS	SEMESTRE 1	SEMESTRE 2	SEMESTRE 3	SEMESTRE 4
Gastos de personal	20.235,04	22.258,54	24.484,40	26.932,84
Depreciación	1.654,61	1.654,61	1.654,61	1.654,61
Amortización	285,00	285,00	285,00	285,00
TOTAL COSTOS FIJOS	22.174,65	24.198,15	26.424,00	28.872,44
COSTOS VARIABLES	SEMESTRE 1	SEMESTRE 2	SEMESTRE 3	SEMESTRE 4
Materiales, mercaderías e insumos	254,23	279,66	307,62	338,39
Publicidad y propaganda	112,00	123,20	135,52	149,07
Servicios básicos	870,00	957,00	1.052,70	1.157,97
TOTAL COSTOS VARIABLES	1.236,23	1.359,86	1.495,84	1.645,43
TOTAL COSTOS	23.410,88	25.558,01	27.919,85	30.517,87

Fuente: Tabla N° 31

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 38
APORTE DE LOS SOCIOS

APORTE DE LOS SOCIOS	400,00
NÚMERO DE SOCIOS	91
DÉPOSITOS	36.400,00

Fuente: Art. 7, literal d del estatuto de la COAC de la Economía Popular y Solidaria “GREMMACH”

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 39
INVERSIÓN INICIAL

	INVERSIÓN INICIAL	
-	Muebles, enseres y equipo de oficina	2.725,00
-	Equipo de computación	3.673,92
-	Otros (Equipo de seguridad)	1.797,60
-	Materiales, mercaderías e insumos	508,47
-	Gastos diferidos	2.850,00
-	Gasto personal	20.235,04
-	Servicios básicos	870,00
-	Publicidad y propaganda	112,00
=	TOTAL	32.772,03

	Aporte de los socios	36.400,00
-	Inversión inicial	32.772,03
=	BANCOS	3.627,97

Fuente: Estudio de factibilidad

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 40
INTERÉS PAGADO EN CUENTAS DE AHORRO

INTERÉS PAGADOS EN CUENTAS DE AHORRO				
VENTA SERVICIOS FINANCIEROS				
DENOMINACION	MONTO	TASA % ANUAL	INTERÉS ANUAL	INTERÉS SEMESTRAL
Depósitos	36.400,00	4	1.456,00	728,00
TOTAL			1.456,00	728,00

Fuente: Estudio de factibilidad, políticas.

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 41
INTERÉS POR COBRAR A CARTERA VENCIDA

1% INTERESES POR COBRAR A CARTERA VENCIDA				
VENTA SERVICIOS FINANCIEROS				
DENOMINACIÓN	MONTO INVERSIÓN	TASA % anual	1% CARTERA VENCIDA ANUAL	1% CARTERA VENCIDA ANUAL
Cartera Vencida	250.000,00	1	2.500,00	1.250,00
TOTAL			2.500,00	1.250,00

Fuente: Estudio de factibilidad, políticas

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 42
INTERESES GENERADOS

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	VALOR	UTILIDAD 25%	INGRESOS
Intereses y descuentos ganados en cartera de créditos	250.000,00	62.500,00	31.250,00
II aporte de los socios			36.400,00
Utilidad del ejercicio anterior			6.663,25
15% de la utilidad del ejercicio para fondo irrepatriable			499,74
TOTAL DE INGRESOS			73.813,51

Fuente: Estudio de factibilidad.

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 43
INTERESES PAGADOS EN CUENTAS DE AHORRO

INTERESES PAGADOS EN CUENTAS DE AHORRO				
VENTA SERVICIOS FINANCIEROS				
DENOMINACIÓN	MONTO	TASA % ANUAL	INTERÉS ANUAL	INTERÉS SEMESTRAL
Depósitos I AÑO	36.400,00	4	1.456,00	728,00
Depósitos II AÑO	9.100,00	4	364,00	182,00

Fuente: Estudio de factibilidad, políticas

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 44
INTERESES POR COBRAR A CARTERA VENCIDA

1% INTERESES POR COBRAR A CARTERA VENCIDA				
VENTA SERVICIOS FINANCIEROS				
DENOMINACIÓN	MONTO INVERSIÓN	TASA % anual	1% CARTERA VENCIDA ANUAL	1% CARTERA VENCIDA SEMESTRAL
Cartera Vencida I AÑO	250.000,00	1	2.500,00	1.250,00
Cartera Vencida II AÑO	288.761,73	1	2.887,62	1.443,81

Fuente: Estudio de factibilidad, políticas

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

TABLA N° 45
CÁLCULO DE LA UTILIDAD

	NUEVA UTILIDAD	
	UTILIDAD NETA	41.904,57
-	15% de la utilidad del ejercicio para fondo irrepatriable	3.142,84
=	TOTAL	38.761,73

APORTE DE LOS SOCIOS	100,00
NÚMERO DE SOCIOS	91,00
DÉPOSITOS	9.100,00

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	NUEVO VALOR CAPITAL	UTILIDAD 25%	INGRESOS III SEMESTRE	INGRESOS IV SEMESTRE
Intereses y descuentos ganados en cartera de créditos	288.761,73	2.190,43	36.095,22	36.095,22
II aporte de los socios			9.100,00	
Utilidad del ejercicio anterior			-	15.756,60
15% de la utilidad del ejercicio para fondo irrepatriable			-	1.181,75
TOTAL DE INGRESOS			45.195,22	50.670,07

Fuente: Estudio de factibilidad, políticas

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL (PROYECTADO)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GREMMACH”

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL (PROYECTADO)

Al 1° de enero del 2016

En \$

1.	ACTIVOS		
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		253.627,97
1.1.0.1	Caja	3.627,97	
1.1.0.2	Bancos	250.000,00	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPOS		48.196,52
1.8.0.2	Edificios	40.000,00	
1.8.0.5.	Muebles, enseres y equipo de oficina	2.725,00	
1.8.0.6	Equipo de computación	3.673,92	
1.8.9.0	Otros (Equipo de seguridad)	1.797,60	
1.9.	OTROS ACTIVOS		3.358,47
1.9.0.5.	Gastos diferidos	2.850,00	
1.9.0.6.	Materiales, mercancías e insumos	508,47	
	TOTAL ACTIVOS		305.182,96
2.	PASIVOS		0
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL SOCIAL		305.182,96
3.1.0.3	Aporte de los socios	305.182,96	
	TOTAL PATRIMONIO		305.182,96
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		305.182,96

ESTADOS DE RESULTADOS (PROYECTADOS)
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GREMMACH”
ESTADO DE RESULTADOS (PROYECTADO)
Del 1° de enero al 30 de junio del 2016
En \$

5.	INGRESOS		
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		31.250,00
5.1.0.4.	Intereses y descuentos ganados en cartera de créditos		<u>31.250,00</u>
+	1% intereses por cobrar a cartera vencida		
-	4% interese pagados en cuentas de ahorro		
4.	GASTOS		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		23.410,88
4.5.0.1.	Gastos de personal		20.235,04
4.5.0.3.	Servicios varios		982,00
4.5.0.3.1.5.	Publicidad y propaganda	112,00	
4.5.0.3.2.0.	Servicios Básicos	<u>870,00</u>	
4.5.0.5.	Depreciaciones		1.654,61
4.5.0.6.	Amortizaciones		285,00
4.5.0.7.	Otros gastos		<u>254,23</u>
3.6.	RESULTADOS		
3.6.0.3.	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO		7.839,12
-	15% Part.Trabajadores		<u>1.175,87</u>
=	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		6.663,25
-	0% IR(Art.9 literal 19 de la Ley de Régimen Tributario Interno)		<u>-</u>
=	UTILIDAD NETA		6.663,25

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GREMMACH”
ESTADO DE RESULTADOS (PROYECTADO)
Del 1° de julio al 31 de diciembre del 2016
En \$

		I SEMESTRE	II SEMESTRE
5.	INGRESOS		
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	31.250,00	74.857,51
5.1.0.4.	Intereses y descuentos ganados en cartera de créditos	<u>31.250,00</u>	73.813,51
+	1% intereses por cobrar a cartera vencida		2.500,00
-	4% interese pagados en cuentas de ahorro		<u>1.456,00</u>
4.	GASTOS		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	23.410,88	25.558,01
4.5.0.1.	Gastos de personal	20.235,04	22.258,54
4.5.0.3.	Servicios varios	982,00	1.080,20
4.5.0.3.1.5.	Publicidad y propaganda	112,00	123,20
4.5.0.3.2.0.	Servicios Básicos	<u>870,00</u>	<u>957,00</u>
4.5.0.5.	Depreciaciones	1.654,61	1.654,61
4.5.0.6.	Amortizaciones	285,00	285,00
4.5.0.7.	Otros gastos	<u>254,23</u>	<u>279,66</u>
3.6.	RESULTADOS		
3.6.0.3.	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	7.839,12	49.299,50
-	15% Part.Trabajadores	<u>1.175,87</u>	<u>7.394,92</u>
=	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	6.663,25	41.904,57
-	0% IR(Art.9 literal 19 de la Ley de Régimen Tributario Interno)	<u>-</u>	<u>-</u>
=	UTILIDAD NETA	6.663,25	41.904,57

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “GREMMACH”
ESTADO DE RESULTADOS (PROYECTADO)
Del 1° de enero al 31 de diciembre del 2017
En \$

		III SEMESTRE	IV SEMESTRE
5.	INGRESOS		
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	46.457,03	51.931,88
5.1.0.4.	Intereses y descuentos ganados en cartera de créditos	45.195,22	50.670,07
+	1% intereses por cobrar a cartera vencida	1.443,81	1.443,81
-	4% interese pagados en cuentas de ahorro	182,00	182,00
4.	GASTOS		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN	27.919,85	30.517,87
4.5.0.1.	Gastos de personal		
4.5.0.3.	Servicios varios		
4.5.0.3.1.5.	Publicidad y propaganda		
4.5.0.3.2.0.	Servicios Básicos		
4.5.0.5.	Depreciaciones		
4.5.0.6.	Amortizaciones		
4.5.0.7.	Otros gastos		
3.6.	RESULTADOS		
3.6.0.3.	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO	18.537,18	21.414,01
-	15% Part.Trabajadores	2.780,58	3.212,10
=	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	15.756,60	18.201,91
-	0% IR(Art.9 literal 19 de la Ley de Régimen Tributario Interno)	-	-
=	UTILIDAD NETA	15.756,60	18.201,91

PERÍODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN

PERÍODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN

Período / Semestre	Inversión	Flujo Neto de Caja	Flujo Neto de Caja Acumulado
0	32.772,03		- 32.772,03
1		6.663,25	- 26.108,78
2		41.904,57	15.795,80
3		15.756,60	31.552,40
4		18.201,91	49.754,30

P.R.I=	32.772,03	-	31.552,40
P.R.I=	1.219,63		

P.R.I = TERCER SEMESTRE

P.R.I=	1.219,63	/	32.772,03
P.R.I=	0,037215718		

PUNTO DE EQUILIBRIO

PUNTO DE EQUILIBRIO

Período / Semestre	1	2	3	4	TOTAL
Ingresos	31.250,00	74.857,51	46.457,03	51.931,88	204.496,41
Costos Fijos	22.174,65	24.198,15	26.424,00	28.872,44	101.669,24
Costos Variables	1.236,23	1.359,86	1.495,84	1.645,43	5.737,37

$$\text{P.EQ.} = \frac{\text{COSTO FIJO}}{1 - \frac{\text{COSTO VARIABLE}}{\text{INGRESOS}}}$$

$$\text{P.EQ.} = \frac{101.669,24}{1 - \frac{5.737,37}{204.496,41}}$$

$$\text{P.EQ.} = \frac{101.669,24}{1 - 0,02806}$$

$$\text{P.EQ.} = \frac{101.669,24}{0,97194}$$

$$\text{P.EQ.} = \boxed{104.604,02}$$

VALOR ACTUAL NETO

VALOR ACTUAL NETO					
					$V.A=1/(1+r)^n$
Tasa de Descuento		18 %		0,180	
Período (n)	Inversión	Flujo Caja	Factor Actualizado	Inversión Actualizada	Flujo de Caja Actualizada
0	32.772,03		1	32.772,03	
1		6.663,25	0,847		5.646,82
2		41.904,57	0,718		30.095,21
3		15.756,60	0,609		9.589,95
4		18.201,91	0,516		9.388,34
TOTAL		82.526,33			54.720,33

V.A.N=	Flujo Caja		
	Actualizado	-	Inversión Actualizada
V.A.N=	54.720,33	-	32.772,03
V.A.N=	21.948,30		

		25 %		0,250		$V.A=1/(1+r)^n$
Período (n)	Inversión	Flujo Caja	Factor Actualizado	Inversión Actualizada	Flujo de Caja Actualizada	
0	32.772,03		1,000	32.772,03		
1		6.663,25	0,800		5.330,60	
2		41.904,57	0,640		26.818,93	
3		15.756,60	0,512		8.067,38	
4		18.201,91	0,410		7.455,50	
TOTAL		82.526,33			47.672,41	

V.A.N=	Flujo Caja Actualizado	-	Inversión Actualizada
V.A.N=	47.672,41	-	32.772,03
V.A.N=	14.900,38		

BENEFICIO COSTO

BENEFICIO COSTO (B/C)

Periodo	Inversión	Ingresos	Egresos	Factor Actualizado	Inversión Actualizada	Ingresos Actualizados	Egresos Actualizados
0	32.772,03			1	32.772,03		
1		31.250,00	23.410,88	0,847		26.483,05	19.839,73
2		74.857,51	25.558,01	0,718		53.761,50	18.355,36
3		46.457,03	27.919,85	0,609		28.275,18	16.992,88
4		51.931,88	30.517,87	0,516		26.785,89	15.740,78
TOTAL		204.496,41	107.406,61			135.305,61	70.928,75

SUMATORIA DE INGRESOS ACTUALIZADOS

$$B/C = \frac{\text{SUM. EGRESOS ACTUALIZADOS} + \text{INVERSIÓN ACTUALIZADA}}{\text{INVERSIÓN ACTUALIZADA}}$$

$$B/C = \frac{135.305,61}{70.928,75 + 32.772,03}$$

$$B/C = \frac{135.305,61}{103.700,78}$$

$$B/C = 1,30476943$$

TASA INTERNA DE RETORNO

TASA INTERNA DE RETORNO					
V.A.N=	POSITIVO				
V.A.N=	0				
V.A.N=	NEGATIVO				
V.A.N=	POSITIVO				
f					
=		18 %	→	21.948,30	0,18
f					
=		25 %	→	14.900,38	0,25
TIR=	TASA REDESCUENTO MENOR	+	DIFERENCIA ENTRE TASA DE REDESCUENTO MENOR Y MAYOR	*	$\frac{\text{VAN TASA DE REDESCUENTO MENOR}}{\text{DIFERENCIA ABSOLUTA ENTRE LOS VAN}}$
TIR=	0,18	+	0,25 - 0,18	*	$\frac{21.948,30}{21.948,30 - 14.900,38}$
TIR=	0,18	+	0,07	*	$\frac{21948,300}{7047,921}$
TIR=	0,18	+	0,046	*	3,114
TIR=	0,18	+	0,143251		
TIR=	0,323251002				
TIR=	32,32510023				

CONCLUSIONES

- En base a los datos que se han generado podemos decir que el proyecto es viable, por tanto la intención será plasmarlo en la realidad generando un aporte al Estado Ecuatoriano, mediante la generación créditos para impulsar el sector de artesanal y automotriz, por ende a la productividad del país, también en base a la disponibilidad presupuestaria del Gremio de Maestros Mecánicos y Afines de Chimborazo; así como también el espíritu solidario de mejorar las condiciones de vida de los socios
- Tenemos las tasas de interés y los plazos son factores determinantes a la hora de adquirir o solicitar un préstamo en tal virtud es función del ejecutivo de la cooperativa de ahorro y crédito de la Economía Popular y Solidaria ofrecer a sus socios comodidades para el mismo, cuando la cooperativa se encuentre en funciones formará parte de un mercado muy competitivo y que se encuentra en constante evolución en cuanto a productos como en servicios financieros.
- La cooperativa de la Economía Popular y Solidaria, agregó un borrador de estatuto para su discusión en asamblea general de socios, aprobación y legalización, logrando después demostrar ser una organización sólida en beneficio de los socios y de los pequeños y medianos productores que quieren formar parte de la misma.
- Cabe recalcar que el presente estudio, cuenta con una fuente de financiamiento conformada por recursos propios en un porcentaje del 100%, y una inversión inicial de \$ **33.072,03**.

RECOMENDACIONES

- Tenemos una inversión inicial bastante fuerte para iniciar las actividades motivo por el cual es necesario llevar un control de los bienes de la institución. Es indispensable que cada uno de los socios de la cooperativa sea responsable en cada una de las obligaciones para poder sacar adelante este proyecto, mediante aportes puntuales e incentivar el ahorro para que se cuente con un gran capital que ayude a cumplir con las proyecciones del mismo y beneficiarnos todos.
- Debemos realizar un continuo estudio de mercado, con la finalidad de detectar aumentos o disminuciones en la demanda del servicio. Trabajar en el análisis de las tasas de interés, ya que están fluctuando cada mes, cada año en el Banco Central del Ecuador a fin de ofrecer a los socios tasas de interés competitivas en el mercado misma que estarán regidas por el Banco Central del Ecuador.

- Los socios quienes son los beneficiarios de la cooperativa de ahorro y crédito de la economía popular y solidaria deberán nombrar un representante con el fin de conformar la Asamblea General de Socios de Cooperativa **GREMMACH**; y, serán ellos quienes aprobarán el Estatuto y Reglamentos de la Cooperativa para su funcionamiento legal.
- Debe hacerse una institución flexible para que todos y cada uno de los colaboradores contribuyan con ideas y pueda generarse un ambiente óptimo de trabajo. Una vez establecida, la Misión, Visión, Objetivos y Estrategias, seguirlas y tratar de que todas las decisiones que se tome se enfoque en las mismas. Motivar y capacitar constantemente al talento humano de la cooperativa para obtener mayor versatilidad en el desempeño laboral, con profesionales calificados y comprometidos.
- El Ejecutivo de la Cooperativa, deberá formular anualmente nuevas políticas y estrategias sobre los servicios que brindará la cooperativa de ahorro y crédito, a fin de que logre su desarrollo económico a corto plazo.
- El proyecto plantea resultados positivos, ya que la composición de los criterios de evaluación están dados por una relación beneficio costo de \$1,83; resultados que determinan la viabilidad del presente estudio. Realizar un seguimiento continuo a los Estados Financieros presupuestados para evitar desviaciones y tener los mejores resultados.

BIBLIOGRAFÍA

- Corporación de Estudios y Publicaciones. (2015). Ley Organica de la Economía Popular y Solidaria Legislación Conexa. Quito. C.E.P.
- Asamblea Nacional. (2012). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito. (Recuperado el 22 de 04 de 2015/ de <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/10/Ley-orga%CC%81nica-de-la-economi%CC%81a-popular-y-solidaria-y-del-sector-financiero-popular-y-solidario.pdf>)
- Asambea Nacional. (2010). Código Orgánico de la Producción.. Art 8,9 y 10. Quito: A.S.
- Miño, W. (2013). Historia del cooperativismo en el Ecuador. Quito: Editogran.
- Bolaños, R. (2015). Los problemas actuales del sistema financiero nacional. (Recuperado el 24 de 04 de 2015/ de dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4792093.pdf)
- Ministerio Coordinador de Desarrollo Social. (2012). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento. (Recuperado el 1 de 04 de 2015/ de http://www.desarrollosocial.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/1_ley_y_reglamento_EPS.pdf)
- Asamblea Nacional. (2010). Constitución de la República del Ecuador. (Recuperado el 22 de 04 de 2015/ de http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf)
- Puente, W. (2001-2015) Rrppnet Portal de Relaciones Públicas. Técnicas de investigación. (Recuperado el 04 de 04 de 2015/ de <http://www.rrppnet.com.ar/tecnicasdeinvestigacion.htm>)
- Boletín trimestral I. (Abril, 2013) Un vistazo del sector cooperativo por segmentos y niveles, Quito: (Recuperado el 04 de 04 de 2015/ de http://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Bolet%C3%ADn%20trimestral%2024_04_2013_final.pdf/68b53d50-3a0d-461a-8bd9-bbad0c5589a6)
- Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria.(1-mayo-2015), Plan único de cuentas. (Recuperado el 04 de 04 de 2015/ de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/catalogo.pdf/7b69f620-299d-4d24-bc22-c3783d177337>)

- Asamblea Nacional. (11-mayo-2011), Ley de Regimen Tribtario Interno, Codificación. (Recuperado el 04 de 04 de 2015/ de quito.com.ec/inversiones/.../ley_de_regimen_tributario_interno.pdf)
- SRI. (18-abril-2012), preguntas frecuentes de los contribuyentes de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Popular y Financiero. (Recuperado el 04 de 04 de 2015/ de 1YYSD)

ANEXOS

ANEXO N° 01

ENCUESTA DIRIGIDA A: “MIEMBROS DEL GREMIO DE MAESTROS MECÁNICOS Y AFINES DE CHIMBORAZO”

OBJETIVO: DETERMINAR LA FACTIBILIDAD DE LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA PARA EL GREMMACH

DATOS INFORMATIVOS:

EDAD: _____ años

SEXO: F () M ()

Número de integrantes en la familia: _____ Sector de residencia:

Sírvase colocar una X en su respuesta

1. ¿De qué actividad provienen sus ingresos? :

2. ¿Cuáles son los ingresos mensuales que usted percibe?:

De \$1 a \$100 ()

De \$101 a \$200 ()

De \$201 a \$300 ()

De \$301 a \$400 ()

Más de \$401 ()

3. ¿Usted ha trabajado con una Institución Financiera?

SI () NO ()

***En caso de responder SI, ¿Con qué Institución ha trabajado?**

Banco ()

Cooperativa ()

Asociación ()

Otro () ¿Cuál ? _____

4. ¿En caso de crearse una Cooperativa de Ahorro y Crédito estaría dispuesto a ser socio de la Cooperativa de la economía popular y solidaria?

SI () NO ()

5. ¿Usted necesitaría de un crédito para financiar sus actividades?

SI () NO ()

6. ¿Para qué actividad requeriría usted un crédito?

Pintura automotriz ()...

Chapistería ()...

Mecánica automotriz ()...

Mecánica general ()...

Mecánica automotriz a diesel()...

Mecánica eléctrica ()...

Vulcanización ()...

Tapicería automotriz ()...

Fundidor ()...

Otras ()... ¿Cuál ? _____

7. ¿Qué monto necesitaría usted para financiar su actividad?

De \$100 a \$500 ()

De \$501 a \$1000 ()

De \$1001 a \$2000 ()

Más de \$2001 ()

8. ¿En qué días usted dispone de tiempo para acudir a la Institución Financiera para realizar sus trámites?

Lunes ()

Martes ()

Miércoles ()
 Jueves ()
 Viernes ()
 Sábado ()
 Domingo ()

9. ¿En qué lugar desearía que este la Institución Financiera?

Observaciones-----

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

ANEXO N° 02

VALOR ASIGNADO A LAS COMISIONES

DIETAS Y COMISIONES ESPECIALES		
SBU	10%	COMISIONES
354,00	35,40	3
TOTAL		106,20

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

Fuente: Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero; Art. 44

ANEXO N° 03

ROL DE PAGOS


N°	NOMBRE	CARGO	INGRESOS			TOTAL INGRESOS	DEDUCCIONES				TOTAL DEDUCCIONES	FONDO RESERVA	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS	IESS		PROVISIONES		
			SUELDO	HORAS EXTRAS	COMISIONES		9,35% AP. PERS.	MULTAS	ANTICIPOS SUELDOS	COMISA RIATO					12,15% APORTE PATRONAL	FONDO DE RESERVA	XIII SUELDO	XIV SUELDO	VACACIONES
			A	B	C	D=A+B+C	E=D*9,35%	F	G	H	I=E+F+G+H	J=D*8,33%	K=D-I+J		L=D*12,15%	M=D*8,33%	N=D/12	O=240/12	P=D/24
		GERENTE-CONTADOR	550,00			550,00	51,43				51,43	45,82	544,39		66,83	45,82	45,83	20,00	22,92
		SECRETARIA	400,00			400,00	37,40				37,40	33,32	395,92		48,60	33,32	33,33	20,00	16,67
		CONSERJE	354,00			354,00	33,10				33,10	29,49	350,39		43,01	29,49	29,50	20,00	14,75
		ASESOR DE CRÉDITO	354,00			354,00	33,10				33,10	29,49	350,39		43,01	29,49	29,50	20,00	14,75
		CAJERO	354,00			354,00	33,10				33,10	29,49	350,39		43,01	29,49	29,50	20,00	14,75
		CAJERO	354,00			354,00	33,10				33,10	29,49	350,39		43,01	29,49	29,50	20,00	14,75
		GUARDIAN	354,00			354,00	33,10				33,10	29,49	350,39		43,01	29,49	29,50	20,00	14,75
		DIETAS Y COMISIONES ESPECIALES	106,20			106,20					-		106,20						

CARGO	SUELDO	APORTE PATRONAL	FONDO DE RESERVA	XIII SUELDO	XIV SUELDO	VACACIONES	TOTAL POR MES	POR 6 MESES
GERENTE-CONTADOR	550,00	66,83	45,82	45,83	20,00	22,92	751,39	4.508,34
SECRETARIA	400,00	48,60	33,32	33,33	20,00	16,67	551,92	3.311,52
CONSERJE	354,00	43,01	29,49	29,50	20,00	14,75	490,75	2.944,50
ASESOR DE CRÉDITO	354,00	43,01	29,49	29,50	20,00	14,75	490,75	2.944,50
CAJERO	354,00	43,01	29,49	29,50	20,00	14,75	490,75	2.944,50
GUARDIAN	354,00	43,01	29,49	29,50	20,00	14,75	490,75	2.944,50
DIETAS Y COMISIONES ESPECIALES	106,20	-	-	-	-	-	106,20	637,20
TOTAL							3.372,51	20.235,04

Elaborado por: Tania Gabriela Uvidia Valdiviezo

ANEXO N° 04

MOBILIARIO



- ASESORIA
- DISEÑO
- FABRICACION
- INSTALACION PROFESIONAL

PROFORMA 15-204 JUNIO 2015

Escrita: Tania Uvinda
Presente:

CANT.	DESCRIPCION	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
3	ESTACION DE TRABAJO: Diseño italiano, dimensión de 283 X 140 cm, superficie resistente al calor de 180 y quemaduras de cigarrillo, cajonera integrada de 3 gavetas con compartimentos para archivar documentos, soportes cromados, paneles apantallados en vidrio, faldón decorativo en color aluminio, soportes cromados.	300,00	900,00
3	SILLA tipo ejecutiva con brazos con base neumática de 5 puntas con cucurita semirreclinable.	75,00	225,00
3	ARCHIVADOR: Estructura metálica para el cuerpo del archivador, tapas laterales en melamínico con moldura de PVC en todo su perímetro, puerta en melamínico, con rieles telescópicos, de tipo empotrable color beige - negro y largo 90 cm. ancho: 45 cm. altura: 45 cm.	125,00	375,00
1	ESTACION DE TRABAJO TIPO SECRETARIA DE 160 EL FRENTE X 130 AL AUXILIAR: estructura de metal con pintura de horno, superficie en melamínico de 25 mm con cajonera de tres gavetas.	200,00	200,00
1	ARCHIVADOR: Estructura metálica para el cuerpo del archivador, tapas laterales en melamínico con moldura de PVC en todo su perímetro, puerta en melamínico, con rieles telescópicos, de tipo empotrable color beige - negro y largo: 90 cm. ancho: 45 cm. altura: 45 cm.	125,00	125,00
1	SILLA tipo ejecutiva con brazos con base neumática de 5 puntas con cucurita semirreclinable.	75,00	75,00
1	MESA PARA SESIONES, para diez personas, sin de dimensiones 120x90X75. Mástil elaborado en tablero melamínico de 25 mm de espesor, cantos duros perimetrales de pvc termo adheridos. Soportes metálicos tipo ligia, cromados con pintura al polvo epoxico y tratamiento electrostático anti rayadas, color negro o gris. Niveladores de nylon para piso.	500,00	500,00
1	ANAQUEL: alto 170cm ancho 120 cm profundidad 30 cm color caramelo, compartimento para objetos, carpeta, 3 cajones y papetera. Fabricados en MDF y Aglomerados.	175,00	175,00
1	ARCHIVADOR (caja detalle): Estructura metálica para el cuerpo del archivador, 3 cajones con rieles telescópicos, de tipo empotrable color beige - negro y largo 50 cm. ancho: 45 cm. altura: 1m.	150,00	150,00
TOTAL			2 125,00

OFERTA VÁLIDA POR 8 DÍAS

*** todos los productos ya incluyen IVA**


SON: DOS MIL SETECIENTOS VEINTE Y CINCO DÓLARES.

CARACTERÍSTICAS: nuestro mobiliario cuenta con materiales de primera calidad, modelos y acabados de primera y sus precios son competitivos en el mercado.

GARANTÍA: 3 años por defectos de fabricación.

FORMA DE PAGO: 50% de anticipo y 50% contra entrega.

Atentamente;




Ing. Lourdes Mayano Sánchez

MUNDO OFFICE

ANEXO N° 05

EQUIPO DE CÓMPUTO



SYSTEMMarket
 Mayorista de Computadoras


- Computadoras al por mayor y menor
- Servicio técnico especializado
- Sistemas informáticos empresariales

PROFORMA No 2,619
 Válido 15 días


CLIENTE: UVIDIA VALDIVIEZO GABRIELA
CÉDULA: 060549393-1
DIRECCIÓN: BARRIO "SAN JOSÉ DE TAPI"


MOV: 2619
FECHA: 24-JUNIO-2015
FORMA DE PAGO: CONTADO

CANT.	PRODUCTO	PRECIO U.	PRECIO T.
4	NOTEBOOK SAMSUNG CORE I3-2370 NPS000E4X-A01VE, 4GB, 500GB.14" Procesador Intel Core i3-2370M, Memoria 4gb DDR3, Disco Duro 500GB Sata, Pantalla 14" LED, Disco Optico Super Multi Doble Capa S02,11bgn, 1GB LAN, Windows 8	534,82	2139,28
1	Copiadora- Impresora Epson Multifunción L210	245,50	491,00
SUBTOTAL			2630,28
BASE IVA 0%			0,00
BASE IVA 12%			2630,28
IVA 12%			315,63
TOTAL			2945,91


 VENTAS

Productos INTEL y Monitores: 2 años de garantía. No vendemos equipos Remanufacturados ni genéricos, solo Nuevos de Paquete y originales las mejores marcas a los mejores precios del mercado, antivirus altamente efectivos con licencia. Servicio personalizado.







© 2015 SYSTEMMarket S.A.S. Todos los derechos reservados.
 No se permite la reproducción total o parcial de este documento sin el consentimiento escrito de SYSTEMMarket S.A.S.
 Dirección: Calle 100 No. 100-100, Bogotá, D.C. Teléfono: (57) 312 456 7890. Correo: ventas@systemmarket.com



ANEXO N° 06

ÚTILES DE OFICINA

PROFORMA 012433/2015			
LIBRERÍA TÉCNICA			
		ÚTILES ESCOLARES	
		LIBROS Y MÁS...	
RIOBAMBA, 24 DE JUNIO DEL 2015			
CANT.	PRODUCTO	V UNIT.	V. TOTAL.
12	Resma de Papel, A4 21cm*29,7cm de 75g	3,25	39,00
24	Archivo 2000 Archivador De Palanca Con Sistema Radio A4 Etiqueta Lomo	3,25	78,00
100	Carpetas de cartón A4 250g	0,22	22,00
50	Esferos (rojo, azul, negro, bic pf)	0,23	11,50
	Otros materiales de oficina(perforadoras, grapadoras, grapas, marcadores, lápices, CD)		45,00
SUBTOTAL			195,50
TARIFA 0%			39,00
TARIFA 12%			156,50
IVA 12%			18,78
TOTAL			214,28
			
<hr/> <p>ING. ANGEL CAJAS GERENTE PROPIETARIO</p>			

ANEXO N° 07

PUBLICIDAD

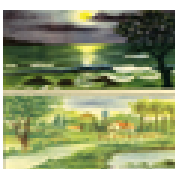



PROFORMA IG2344-2015

Publicidad ORANGE

Amamos lo que hacemos por eso lo hacemos bien.
Imprime tus ideas con la mejor calidad.

RIOBAMBA, 24 DE JUNIO DEL 2015



CANT.	PRODUCTO	V UNIT.	V. TOTAL.
200	Tarjetas presentación, papel de 250 g de 70*50 mm	0,25	25,00
200	Libretas de la cooperativa papel de 250 g de 120*150 mm	0,55	110,00
200	Hojas membretadas con el logo de la cooperativa, papel de 75g, 21*29,7cm	0,08	16,00
5	Sellos con el logo de la cooperativa, incluye leyenda personalizada.	3,20	16,00
1	Placa de metacrilato rotulada, grosor 20 mm, transparente y rotulada en la parte posterior, letras mínimas de 25 cm con relieve, tamaño 2,5 m*1m	150,00	150,00
SUBTOTAL			217,00
TARIFA 0%			-
TARIFA 12%			217,00
IVA 12%			25,04
TOTAL			252,04

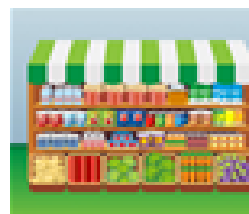
ANEXO N° 08

ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA

PROFORMA

Abarrotes "DOÑA RITA"

BUENO, BONITO Y BARATO



RIOBAMBA, 24 DE JUNIO DEL 2015

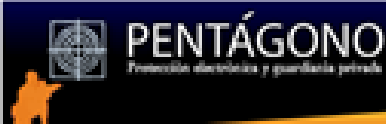

CANT	PRODUCTO	V UNIT.	V. TOTAL.
6	Detergente	2,25	13,50
4	Escoba-Trapeador	2,55	10,20
6	Basurero	2,08	12,48
12	Jabón de tocador y aromatizantes	1,20	14,40
	Otros insumos(franelas, guipe, recogedor de basura)		20,00
SUBTOTAL			70,58
TARIFA 0%			0,00
TARIFA 12%			70,58
IVA 12%			8,47
TOTAL			79,05

SR. JOSÉ LÓPEZ

GUAYAS ENTRE AZUAY Y NAPO, CUIDADELA "24 DE MAYO"

ANEXO N° 09

EQUIPO DE SEGURIDAD

  24 Horas			
PROFORMA			
RIOBAMBA, 24 DE JUNIO DEL 2015			
CANT.	PRODUCTO	V. UNIT.	V. TOTAL.
1	CAJA FUERTE: hecha en planchas de acero laminado al Frio, perfiles de acero estructural, entre las chapas de acero se acopla material refractario de gran dureza para la seguridad y resistencia para el fuego, con similares características unidas al cuerpo de la caja por bisagras de acero que permite una apertura de 180 grados. Puerta construida Cancel interior con llave desde el modelo CFP - 5000 Cerradura marca La Gard, mecánica con un millón de posibles combinaciones. Pintura acrílica de gran dureza en colores de fábrica o a elección del cliente.	225,00	225,00
1	ALARMA: Tarjeta electrónica, teclado, detector de movimiento 5 W 8 Ω, contactos, detector de ruptura de cristal Estrobo Piezoeléctrica 85dB Inalámbrica y sirena de 110dB 15 w. INSTALACIÓN GRATUITA, EL COBRO SERIA DESDE EL DÍA DE LA INSTALACIÓN *El valor a cobrar es mensual.	115,00	115,00
SUBTOTAL			340,00
TARIFA 0%			0,00
TARIFA 12%			340,00
IVA 12%			40,80
TOTAL			380,80